

Univerzita Hradec Králové
Fakulta informatiky a managementu
Katedra ekonomie

Analýza produktů životního pojištění
Bakalářská práce

Autor: Adéla Vylítová

Studijní obor: Finanční management

Vedoucí práce: Ing. Libuše Svobodová, Ph.D.

Hradec Králové

Duben 2022

Prohlášení:

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci zpracovala samostatně a s použitím uvedené literatury.

V Hradci Králové dne 28.04.2022

Adéla Vylítová

Poděkování:

Děkuji vedoucímu bakalářské práce Ing. Libuši Svobodové, Ph.D. za metodické vedení a užitečné rady, které mi velmi pomohly k jejímu dokončení.

Anotace

Název: Analýza produktů životního pojištění

Bakalářská práce „Analýza produktů životního pojištění“ představuje produkty v oblasti pojištění, které by měly být automatickou součástí každého života. Práce se zabývá představením a hodnocením vybraných produktů, které jsou na českém trhu k dispozici a ukazuje jejich rozdíly spolu s porovnáním na konkrétním modelovém příkladu rizikového životního pojištění. Cílem bakalářské práce je představit, zanalyzovat a porovnat vybrané produkty životního pojištění a vybrat vhodnou variantu pro modelového klienta. Jsou zde porovnávány tyto společnosti - Kooperativa, Allianz, Komerční pojišťovna a NN pojišťovna. Bylo zjištěno, že pro klientku se zadanými parametry je nejvhodnější sjednání rizikového životního pojištění Orange Risk od NN pojišťovny. Součástí práce jsou také přílohy, ve kterých jsou vloženy skutečně vytvořené modelace. Tyto modelace slouží jako podklad pro celou praktickou část práce, jejímž cílem je vybrat vhodný produkt rizikového životního pojištění na základě stanovených parametrů.

Annotation

Title: Analysis of life insurance products

The bachelor paper "Analysis of life insurance products" presents products in the field of insurance that everyone should have. The paper presents and evaluates selected products available on the Czech market and compares them using a model example of risk life insurance. The aim of the bachelor thesis is present, analyze and compare selected life insurance products and select a suitable variant for a model client. The following companies were selected for the research - Kooperativa, Allianz, Komerční pojišť'ovna and NN pojišť'ovna. The most suitable product for a client with the specified parameters is Orange Risk of NN pojišť'ovna. The paper also includes appendices with real insurance models. These models serve as a basis for the entire practical part, which aims to select the most suitable risk life insurance product based on the set parameters.

OBSAH

1 Úvod.....	1
1.1 Cíl a metodika práce	1
2 Pojištění	3
2.1 Definice pojištění	3
2.2 Stručná historie pojišťovnictví	3
2.3 Základní pojmy v pojišťovnictví.....	4
2.4 Klasifikace pojištění.....	6
2.4.1 Pojištění podle formy vzniku	6
2.4.2 Pojištění podle formy tvorby rezerv.....	7
2.4.3 Pojištění podle odvětví.....	7
2.4.4 Pojištění podle druhu	8
3 Životní pojištění	9
3.1 Charakteristika životního pojištění	9
3.2 Výhody a nevýhody sjednání životního pojištění	9
3.3 Druhy životního pojištění.....	10
3.3.1 Rizikové životní pojištění	10
3.3.2 Kapitálové životní pojištění	14
3.3.3 Investiční životní pojištění.....	14
4 Srovnání nabízených produktů vybraných pojišťoven	15
4.1 Stručné představení zkoumaných společností	15
4.1.1 Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group.....	15
4.1.2 Allianz pojišťovna, a.s.	16
4.1.3 Komerční pojišťovna, a.s.	17
4.1.4 NN pojišťovna	17
4.2 Vybrané produkty analyzovaných pojišťoven.....	18
4.2.1 Kooperativa pojišťovna- rizikové pojištění FLEXI	19
4.2.2 Kooperativa pojišťovna - investiční pojištění NA PŘÁNÍ	23
4.2.3 Allianz pojišťovna - rizikové pojištění ŽIVOT	24
4.2.4 Allianz pojišťovna - investiční pojištění MojeInvestice	28
4.2.5 Komerční pojišťovna - rizikové pojištění ELÁN.....	29

4.2.6	Komerční pojišťovna - investiční životní pojištění Vital	33
4.2.7	NN pojišťovna- rizikové životní pojištění NN Orange.....	33
4.2.8	NN pojišťovna - investiční životní pojištění NN Smart	38
5	Výběr vhodného pojištění pro modelového klienta.....	40
5.1	Průměrná výše měsíčního pojistného – rizikové životní pojištění.....	40
5.2	Modelový příklad	42
6	Shrnutí výsledků	51
7	Závěr a diskuse	53
8	Seznam zdrojů	55
9	Seznam obrázků	59
10	Seznam tabulek.....	59
11	Seznam grafů	59
12	Seznam příloh.....	60

1 Úvod

Pojistný trh je místo, kde se střetává nabídka a poptávka po pojištění. Každý člověk je denně obkloповán situacemi, které mohou být nebezpečné pro jeho zdraví či majetek. Následky těchto nahodilých situací mohou člověku způsobit významné finanční problémy nejen konkrétního člověka, ale i celé jeho rodiny. Z tohoto důvodu by mělo být pojištění automaticky součástí rodinných výdajů.

Důvodem výběru tohoto tématu je osobní zkušenost s neznalostí či špatné mínění o životním pojištění. Mnoho lidí považuje jeho sjednání za zbytečné a nechtějí do zajištění investovat část svého příjmu. Nicméně pokud se stane pojistná událost, již nelze zpětně klienta pojistit a v tomto případě si musí léčbu hradit z vlastních peněžních zdrojů či rezerv. V rodině je důležité myslet i na pojištění dětí, které jsou nejvíce ohroženou skupinou v oblasti úrazů.

V současné době jsou velmi dobře dostupné veřejné zdroje, kde si lidé mohou zjistit informace o možnostech a také podrobnosti jednotlivých produktů v podobě produktových listů. Na webových stránkách lze také nalézt různé online kalkulačky, které na základě zadaných parametrů porovnají nabídky společností. V případě, že jedinec oblasti životního pojištění nerozumí, je vhodné vyhledat finančního poradce, který s výběrem pojištění pomůže. Služby těchto poradců jsou z velké části bezplatné a je zde možnost dlouhodobého využití.

V bakalářské práci je využita metoda výběru vhodného produktu, který se využívá v praxi. Touto metodou je vytvoření modelací určitého počtu vybraných společností a jejich následné porovnání. Modelace slouží zejména ke kalkulaci, která odpovídá cenovým tabulkám pojišťovny a jsou vytvářeny v určených výpočetních systémech. Aby mohly být ceny vytvořeny, je potřeba předem stanovit parametry osoby, která bude pojištěna a také její priority při výběru.

1.1 Cíl a metodika práce

Cílem bakalářské práce je představit, zanalyzovat a porovnat vybrané produkty životního pojištění a vybrat vhodnou variantu pro modelového klienta.

Bakalářská práce je rozdělena do čtyř částí. V první části je vysvětlena problematika oboru pojištění. Je zde popsána základní charakteristika a vysvětlení pojmů, které jsou v oblasti pojišťovnictví hojně využívány. Druhá část je již konkrétně zaměřena na hlavní téma práce, kterým je životní pojištění. Jsou zde vysvětleny hlavní výhody či nevýhody sjednání, které jsou obecně známy. Následně jsou zde popsány jednotlivé druhy životního pojištění, které lze na českém pojistném trhu sjednat.

Třetí kapitola je zaměřena na podrobnou analýzu konkrétních produktů životního pojištění vybraných pojišťoven, které jsou zprvu představeny. Ke zkoumání byly vybrány tyto pojišťovny - Kooperativa pojišťovna, a.s., Allianz pojišťovna a.s., Komerční pojišťovna a.s. a NN pojišťovna. Poslední část je věnována praktické části, kterou je porovnání produktů popsaných pojišťoven na konkrétním příkladě.

2 Pojištění

2.1 Definice

Pojištěním je myšlena finanční služba, kterou poskytují specializované společnosti či zprostředkovatelé. Pojistitel tvoří pojistníkovi finanční rezervu, kterou se zavazuje pojistníkovi vyplatit v případě smluvně ujednaných událostí. [1]

2.2 Stručná historie pojišťovnictví

Úplné počátky pojištění pochází již ze starověkého Egypta kolem roku 2500 př.n.l. Historie pojišťovnictví v České republice sahá až do konce 17. století. V tomto období se využívala vzájemná pomoc při vybírání peněz na zorganizování pohřbů a zabezpečení pozůstalých. [2]

Vše bylo zahájeno roku 1699, kdy myslitel Jan Kryštof Bořek podal první návrh na zavedení povinné ochrany požárního pojištění budov v Čechách. I když byl tento návrh kvůli velkému počtu výskytů požárů oprávněný, bohužel nebyl přijat. Přibližně o sto let později, v roce 1777, vznikl první pojišťovací ústav na českém území. Zabývala se zejména pojištěním polních požárů, nicméně byla záhy zrušena. [2]

Po roce 1822 v České republice zahájily činnost dvě zahraniční pojišťovny, které měly sídlo ve Vídni a Terstu. Další pojišťovny již vznikaly postupně. Roku 1872 byl založen „Císařsko-královský, privilegovaný, český, společný, náhradu škody ohněm svedené pojišťující ústav“, roku 1865 „Pražská městská pojišťovna“ a v roce 1868 "Pojišťovací požární spolek Florian". Ve stejném roce, jako spolek Florian, vznikla také jedna z největších pojišťoven v Rakousko-Uhersku, která se jmenuje "Slavia vzájemná pojišťovací banka". Tato banka má v současné době významnou úlohu na kapitálovém trhu. [3]

Pojišťovnictví se v České republice rozvíjelo i po vzniku Československa. Postupně vznikali další pojišťovny, jako je například Národní pojišťovna a.s. v roce 1922. Ještě před počátkem druhé světové války na našem území působilo 733 společností zaměřených na pojištění. [4]

Pojistný trh je složitý a využívá mnoho pojmů, které je potřeba znát. Některá slova jsou obecně známá, ale někdy bývají zaměňovány. Jedná se především o osoby, které jsou účastníky pojistného vztahu.

Podle generálního ředitele společnosti INSIA Špirakuse [5] lze říci, že Česká republika je aktuálně v oblasti pojišťovnictví velmi vyspělá a mimořádně stabilní. Oproti ostatní zemím máme široké spektrum pojistných produktů v oblasti životního i neživotního pojištění.

2.3 Základní pojmy v pojišťovnictví

Pojistitel

Pojistitelem je myšlena právnická osoba, která poskytuje pojistnou ochranu. Musí mít povolení pro poskytování pojišťovací činnosti podle zákona o pojišťovnictví. Má právo na vyplácení pojistných plnění v případě pojistných událostí. [6]

Pojistník

Pojistník je osoba, která uzavřela pojistnou smlouvu s pojistitelem. Nemusí to být vždy osoba, na které se vztahuje pojistné krytí. Tato osoba je zavázána smlouvou k úhradě pojištění. V případě, že pojistné nebude uhrazeno, bude vymáháno právě po pojistníkovi. [6]

Pojištěný

Pojištěnou osobou je chápána fyzická nebo právnická osoba, na kterou se vztahuje uzavřený pojistný produkt a je mu vypláceno pojistné plnění. Jestliže pojištěný uzavřel smlouvu s pojistitelem, je zároveň i pojistníkem. [6]

Oprávněná osoba

Využívá se také název „Obmyšlená osoba“. Oprávněnou osobou je člověk, kterou určí pojistník a má právo na pojistné plnění v případě, že pojištěný zemře. Není-li tato osoba určena v pojistné smlouvě, tohoto práva nabývají osoby určené zákonem. V praxi většinou bývá shodná s osobou, která platí pojistné, tzn. pojistník. [6]

Poškozený

Poškozeným je člověk, který z nějakého důvodu utrpěl škodu na majetku či na zdraví. Za tuto škodu není odpovědný on, ale jiná osoba či událost. [6]

Pojistná částka

Pojistná částka označuje maximální možnou částku, která může být vyplacena v případě nároku na pojistné plnění. Musí být písemně ujednána v pojistné smlouvě. Výši skutečně vyplacené částky ovlivňuje charakter pojistného rizika spolu s pojistnými podmínkami. [6]

Denní odškodné

Denní odškodné je pojem, který je využívám v oblasti úrazového pojištění. Jde o částku za léčení, která je vyplácena za jeden den.

Jednorázové pojistné

Pojistná částka není vyplácena v průběhu pojistné události, nýbrž pouze jednou v celé částce.

Nahodilá událost

Tento termín označuje skutečnost, která je neplánovaná a není známo, že by mohla v budoucnu nastat.

Výluky z pojištění

Výlukami rozumíme věci nebo rizika, která nejsou kryta sjednaným pojištěním. Přesněji je to stanovení podmínek v pojistné smlouvě, za kterých pojistiteli nevzniká povinnost plnit pojistnou částku. Tyto výluky musí být vždy obsaženy písemně v pojistné smlouvě. Každá pojišťovna si může upravit pojistné podmínky podle svého uvážení.

Velmi častou výlukou bývá vyloučení pojistného plnění za nemoc, která byla klientovi diagnostikována v době sjednání pojištění. Výjimkou nebývá ani vyloučení diagnostikovaných nemocí z minulosti, zde je větší pravděpodobnost návratu. Jestliže klienta pojišťovna odmítne pojistit na určitou situaci, je vhodné vyhledat jinou společnost, která ho bude ochotna pojistit.

Další neméně obvyklou výlukou bývá smrt sebevraždou. Pokud máme v pojištění zahrnuto zajištění smrti, téměř vždy se musí posoudit, zda se jednalo o sebevraždu či jinou formu smrti. Tímto se pojišťovny chrání, aby nedocházelo k záměrným sebevraždám, kvůli vyplácení pojistných plnění rodině zesnulého. [6]

Pojistná smlouva

Pojistná smlouva je písemný dokument, v němž jsou obsaženy konkrétní podmínky pojistného vztahu. Jedná se o právní dokument a tato smlouva musí být podepsaná oběma stranami – pojistitelem i pojistníkem. [7]

2.4 Klasifikace pojištění

Oblast pojištění je velmi rozmanitá oblast, a proto jí můžeme rozdělovat podle různých hledisek:

- Podle formy vzniku
- Podle formy tvorby rezerv
- Podle odvětví
- Podle druhu [8]

2.4.1 Pojištění podle formy vzniku

Pojištění podle formy vzniku rozdělujeme na:

- Smluvní pojištění – dobrovolné, povinné
- Zákonné pojištění [7]

Dobrovolné pojištění se sjednává na základě vlastní vůle klienta. Uzavřením dobrovolného pojištění vzniká povinnost platit sjednanou pojistnou částku dle dohodnutých podmínek. Jedná se například o rizikové životní pojištění, havarijní pojištění či cestovní pojištění.

Povinné pojištění je druh pojištění, které ukládá právní norma. Funkcí tohoto pojištění je zajištění ochrany proti následkům činností, které mohou být rizikové. Jedná se zejména o ochranu činností z povolání, například lékaři, advokáti, veterináři či architekti.

Zákonné pojištění je dané zákonem a nelze ho obejít. Některá pojištění se musí platit bez nároku na vyjimku, jde například o zdravotní pojištění, které musí mít opravdu všichni. Další variantou je pojištění, které automaticky vyplívá za splnění určitých podmínek, například povinné pojištění automobilu.

2.4.2 Pojištění podle formy tvorby rezerv

Pojištění podle formy tvorby rezerv dělíme na:

- Rezervotvorné pojištění
- Nerezervotvorné pojištění

Rezervotvorné pojištění je využíváno zejména u životního pojištění, kde se nazývá jako „kapitálové pojištění“. Smyslem tohoto pojištění je tvorba rezerv, které mohou být v budoucnu klientovi vyplaceny. Jedná se o kombinaci klasického životního pojištění a spoření.

Nerezervotvorné pojištění je pojištění, u kterého nelze vytvářet rezervy. Pokud klient neuplatní pojistné plnění, peníze mu nebudou vyplaceny a zůstanou pojišťovně. [7]

2.4.3 Pojištění podle odvětví

Podle pojistných odvětví rozdělujeme pojištění na:

- Životní pojištění
- Neživotní pojištění

Životní pojištění je pojištění, které se vztahuje pouze na člověka. Je vázáno pojistnou smlouvou, ve které se pojistitel zavazuje za předem stanovených podmínek vyplatit určitou peněžní částku.

Neživotní pojištění se vztahuje na neživé materiální věci a soubory hospodářských zvířat. Patří sem především pojištění vozidel a domácnosti. [9]

2.4.4 Pojištění podle druhu

Pojištění podle druhu dělíme na:

- Pojištění osob
- Pojištění majetku
- Pojištění odpovědnosti

Pojištění osob patří do dobrovolného pojištění. Účelem tohoto pojištění je zajištění osob v případě nahodilé události a udržení určité životní úrovně. Jedná se například o pojištění úrazové, životní nebo důchodové.

Pojištění majetku je pojištění věcí, které lidé vlastní. Cílem je udržení hodnoty majetku a zajištění náhrady v případě ztráty či poškození.

Pojištění odpovědnosti se vztahuje na povinnost pojištěného nahradit škodu, kterou způsobil při výkonu povolání. [9]

3 Životní pojištění

3.1 Charakteristika životního pojištění

Pojišťovnictví lze charakterizovat jako odvětví ekonomiky, které se snaží zabezpečit obyvatele proti nenadálým událostem. Je to finanční služba, kterou zajišťují pojišťovny. Využívá se ke krytí rizik, které ohrožují lidský život. Pojetí tohoto druhu zajištění se v průběhu let změnilo, v současné době je vyhledáváno více než v minulosti. [10]

Na trhu je k dispozici více druhů životního pojištění a jejich kombinace. Výběr vhodného produktu pro klienta závisí na mnoha faktorech, zejména na jeho životním stylu.

3.2 Výhody a nevýhody sjednání životního pojištění

Obecně lze říci, že největší výhodou sjednání životního pojištění je pojistná ochrana naší osoby a blízkých. Pokud jsme pojištěni, nemusíme se strachovat, že se v případě zdravotních komplikací či smrti rodina ocitne ve špatné finanční situaci. Toto ale platí pouze v případě, kdy si sjednáme vhodný pojistný produkt a odpovídající pojistné částky. Z tohoto důvodu je vhodné využít služby finančního poradce, který vám nastaví pojištění na míru dle vašich požadavků. Je schopný vám ukázat více možností, mezi kterými si můžete vybrat. Tuto hlavní výhodu skvěle vystihuje tvrzení „*Pojištění je jako padák, pokud jej nemáte, když jej potřebujete, už jej nikdy potřebovat nebudete.*“ [11]

Mezi výhody životního pojištění řadíme i daňovou uznatelnost zaplaceného pojistného. Zákon o daních z příjmu ukládá možnost odepisovat ze základu daně z příjmu zaplacené pojistné až do výše 24.000 Kč za rok. Pokud má klient uzavřeno více pojistných smluv, částky se sčítají. [12]

Mezi hlavní nevýhodu životního pojištění patří riziko špatně zvoleného produktu. Jestliže zvolíme špatnou strategii, budeme pojistné platit zbytečně. Z tohoto důvodu je vhodné nepodceňovat služby finančního poradce a důkladně pročíst pojistnou smlouvu. Nejčastější chybou v uzavírání pojistných smluv je ignorování tzv. výluk z pojištění, tedy dané situace,

za které pojišťovna pojištěnému nevyplatí pojistnou částku. Bohužel se proti tomuto nelze nijak bránit, protože jsou všechny výluky z pojištění vypsány v podepsané pojistné smlouvě.

3.3 Druhy životního pojištění

Na českém trhu se objevují různé druhy životního pojištění, které lze sjednat. Měly by být konstruovány tak, aby vyhovovaly individuálním požadavkům a potřebám klienta. Každý typ se zaměřuje na jiné cíle. Existují 4 typy životního pojištění:

- Rizikové životní pojištění
- Kapitálové životní pojištění
- Investiční životní pojištění

Každý druh pojištění je určen pro odlišnou skupinu klientů, mezi kterými si mohou libovolně zvolit nejvíce vhodnou variantu. Další část práce bude zaměřena na jednotlivé druhy pojištění a přehled vlastností, které jsou uvedeny v tabulce č.1.

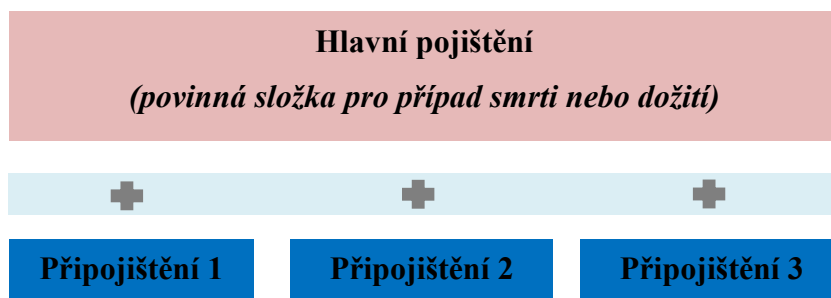
	Rizikové pojištění	Kapitálové pojištění	Investiční pojištění
Dlouhodobý horizont	X	X	X
Daňová uznatelnost		X	X
Zhodnocení prostředků		X	X
Finanční rezerva na stáří		X	X
Krytí rizika	X	X	X

Tabulka 1 - přehled vlastností životního pojištění (vlastní zpracování)

3.3.1 Rizikové životní pojištění

Rizikové životní pojištění je základní typ, který kryje invaliditu, nemoci, úrazy a smrt. Nejedná se o pojištění pro případ dožití, ale o pojištění rizik. Neobsahuje žádnou spořicí ani investiční složku. Pokud se tedy nedostaneme do situace, díky které bychom měli nárok na pojistné plnění, peníze nedostaneme a zůstanou pojišťovně.

Většina pojištění se skládá z povinného hlavního pojištění, které lze sjednat jen pro prvního pojištěného. K hlavnímu pojištění je možné pro 1. pojištěného a případně pro další pojištěné, sjednat i některá z volitelných připojištění. Připojištění nemohou existovat samostatně bez hlavního pojištění, schéma obsahu je zobrazeno na obrázku č.1. Jednotlivá připojištění si klient vybírá podle své potřeby pojistit jednotlivá rizika (úraz, nemoc, invalidita, smrt). V průběhu pojištění lze požádat o sjednání připojištění, o jeho změnu nebo ukončení.



Obrázek 1- složení životního pojištění (vlastní zpracování)

Nejčastější složkou hlavního pojištění je pojištění smrti a k němu lze přidat další pojištění dle aktuální nabídky pojišťovny. Jedná se zejména o tato připojištění:

- Pojištění invalidity
- Pojištění nemoci
- Pojištění úrazu
- Pojištění trvalých následků nemoci
- Pojištění pracovní neschopnosti
- Pojištění pobytu v nemocnici následkem úrazu

Pojištění smrti je určeno k zabezpečení pozůstalých lidí z rodiny v případě smrti pojištěného. Ve většině pojišťoven je považováno za základní a nezbytnou složku, kterou nelze z pojistné smlouvy vyloučit. Sjedná se na stanovenou částku, která bude v případě smrti jednorázově vyplacena pozůstalým. Při stanovení pojistné částky by mělo být přihlíženo k závazkům rodiny klienta.

Pojištění invalidity pokrývá riziko ztráty pracovní neschopnosti a mělo by být základním obsahem každého životního pojištění. K invaliditě může dojít v důsledku nemoci či úrazu. I když to bývá nejvíce omezující událost v životě, v praxi se na toto pojištění velmi často zapomíná, protože je nepravděpodobná. Nicméně pokud se člověk stane invalidním, často se stane neschopným vykonávat zaměstnání a musí být závislý na ostatních. Výše invalidního důchodu je závislý na měsíčním příjmu klienta, ale i přes to jeho pobírání představuje významné snížení životní úrovně. Dle závažnosti rozdělujeme tři stupně invalidity:

- Invalidita I. stupně – pokles pracovní schopnosti o 35 % - 49 % (např. středně těžká cukrovka, ztráta zraku jednoho oka, ..)
- Invalidita II. stupně – pokles pracovní schopnosti o 50 % - 69 % (např. Alzheimerova choroba, hluchota, ..)
- Invalidita III. stupně – pokles pracovní schopnosti o 70 % - 100 % (např. lymeská nemoc, chronické srdeční selhání, ...) [13]

Nastavení pojistné částky u tohoto druhu pojištění není jednoduché, klient musí brát v potaz výši svého příjmu. Optimální pojistná částka se vypočítává jako xnásobek čistého ročního platu. Přehled doporučených pojistných částek dle přiznaného stupně invalidity jsou uvedeny v tabulce č.2.

Přiznaný stupeň invalidity	18 - 49 let	50 + let
1.	1násobek	0násobek
2.	2násobek	1násobek
3.	3násobek	2násobek

Tabulka 2 - doporučené pojistné částky pro pojištění invalidity [14]

Při posuzování stupně invalidity se hodnotí schopnost zvládat tyto základní životní potřeby:

- Mobilita
- Orientace
- Komunikace
- Stravování

- Komunikace
- Oblékání
- Tělesná hygiena
- Tělesný výkon
- Péče o zdraví
- Osobní aktivity
- Péče o domácnost [15]

Pojištění nemoci by mělo být taktéž součástí každého pojištění, jelikož je to jedno z nejpravděpodobnějších rizik. Nemoci, na které se pojištění vztahuje, jsou uvedeny v pojistné smlouvě.

Pojištění úrazu je druh pojištění, který si lze flexibilně nastavit. Základní funkcí tohoto pojištění je smrt následkem úrazu, ostatní položky bývají většinou předmětem tzv. „připojištění“.

Pojištění trvalých následků nemoci zajišťuje finanční pomoc při objevení trvalých následků po prodělané nemoci (nikoliv úrazu). Základní pojištění nemoci bohužel toto nekryje, kryje pouze léčbu. Zde je rozhodujícím faktorem, zda nemoc, kvůli které vznikly trvalé následky, probíhala v době pojištění. Pokud se zjistí, že následky jsou z nemoci před dobou pojištění, pojistné není vyplaceno.

Pojištění pracovní neschopnosti se sjednává z důvodu pokrytí výpadku ztráty příjmů v důsledku zdravotních obtíží. Toto připojištění může uzavřít pouze ten, kdo v současné chvíli není v pracovní neschopnosti a má trvalé příjmy ze zaměstnání nebo podnikání.

Pojištění pobytu v nemocnici následkem úrazu se sjednává jako denní odškodné. Za každý den, kdy klient stráví v nemocnici, vyplatí dohodnutou částku. Většina pojišťoven nevyplácí denní odškodné ihned od prvního dne, ale mají stanovenou tzv. „čekací dobu“. Plní tedy až od určitého dne, který je uvedený ve smluvních podmínkách.

3.3.2 Kapitálové životní pojištění

Kapitálové životní pojištění je kombinace klasického životního pojištění a spořicího účtu. Cílem tohoto pojištění je nejen zajištění pro případ nahodilé události, ale také vytvoření finanční rezervy na stáří. Peněžní prostředky lze vybrat až po skončení pojištění.

Účet nelze považovat za výnosový, protože pojišťovna zhodnocuje prostředky dle vlastního rozhodnutí. Ke zhodnocení prostředků využívají technickou úrokovou míru, která se pohybuje okolo 2 %. Výnos ovlivňují zejména poplatky, které klient hraří. Jedná se například o poplatek za sjednání účtu, za vedení smlouvy apod. [7]

3.3.3 Investiční životní pojištění

Investiční životní pojištění, zkratkou IŽP, je bráno jako alternativa ke kapitálovému životnímu pojištění. Na rozdíl od kapitálového pojištění, nezaručuje vyplacení peněz na konci pojištění. Tento druh pojištění se dělí na dvě složky, a to riziková část a investiční část. Riziková část je hlavní složkou IŽP a obsahuje zajištění na různé životní události, například úraz či nemoc. Investiční část je brána jako vedlejší a je určena k cílenému zhodnocování finančních prostředků. [7]

Zde klient investuje část svých peněz do podílových fondů a akcií. Může si vybrat, jakou strategii investování zvolí, zda půjde do nižšího či vyššího rizika. Vyplacení peněz závisí na úspěšnosti daných investic, jedná se často o velmi rizikové ukládání peněz, v závislosti na výběru strategie.

Mezi základní fondy patří:

- Akciový fond
- Fond obligací
- Peněžní fond
- Smíšené fondy [16]

4 Srovnání nabízených produktů vybraných pojišťoven

4.1 Stručné představení zkoumaných společností

Pro zkoumání byly vybrány čtyři společnosti, které působí na českém pojistném trhu, a to:

- Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
- Allianz pojišťovna a.s.
- Komerční pojišťovna
- NN pojišťovna

Z vybraných pojišťoven byly vybrány dva produkty ze zástupců životního pojištění. Jelikož se v praktické části práce bude zabývat zejména rizikovým pojištěním, tento druh je v teoretické části rozebrán do detailu.

Veškeré informace o produktech byly převzaty z oficiálních produktových listů, které pojišťovna veřejně vydává na svých webových stránkách.

4.1.1 Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group

Společnost Kooperativa je silná stabilní společnost a je řazena mezi druhou největší pojišťovnu na českém trhu. Vznikla v roce 1991 ve Vídni a byla tehdy úplně první komerční a soukromou pojišťovnou na území Československa. [17]

Kooperativa byla původně založena jako pojišťovna pro menší podnikatele. V současné době nabízí všechny produkty životního i neživotního pojištění, díky tomu se jí nazývá také univerzální pojišťovna. Významným mezníkem v rozvoji Kooperativy bylo demonopolizace trhu povinného ručení, které se uskutečnilo v roce 2000. V tento rok pojišťovna pojistila motorové vozy miliony klientům, které měla do té doby pod křídly pouze Česká pojišťovna.

V roce 2019 došlo ke sloučení Kooperativy s Pojišťovnou České spořitelny. [18] Na základě této fúze se klienti mohou setkat s nabídkami produktů od České spořitelny.

Kooperativa nabízí různé druhy rizikového, investičního a kapitálového životního pojištění:

- FLEXI rizikové životní pojištění
- FLEXI RISK rizikové životní pojištění
- NA PŘÁNÍ rizikové životní pojištění

- FLEXI investiční životní pojištění
- NA PŘÁNÍ investiční životní pojištění
- PERSPEKTIVA investiční životní pojištění
- RENTA PROFIT kapitálové životní pojištění [19]



Obrázek 2 - logo společnosti Kooperativa

4.1.2 Allianz pojišťovna a.s.

Pojišťovna Allianz je součástí největšího pojišťovacího koncernu Allianz Group a je považována za průkopnickou společnost v oblasti pojištění. Byla založena roku 1890 a hlavní sídlo je v německém městě Mnichov. V roce 2010 se stala 12. největší společností ve finančním sektoru na světě. V České republice působí až od roku 1993, kde si vybudovala 3. místo mezi největšími pojišťovnami v zemi. V současné době je tato pojišťovna velmi známá a působí ve více než 70 zemích, v nichž má 92 milionů klientů. [20]

Na českém trhu pojišťovna začínala s nabídkou životního pojištění a majetkového pojištění. V současné době společnost nabízí mnoho různých druhů životního i neživotního pojištění. Z důvodu její rozmanitosti lze její jméno spatřit na mnoha sportovních stadionech po celém světě. Podílí se na pojištění hollywoodských a bollywoodských filmových producentů, sportovců a obrovských stavebních projektů. Podporuje úspěšné motoristické sporty, jako je například šampionát Formule či Drone Racing League. [21]

Společnost Allianz má ve výběru rizikové a investiční životní pojištění:

- Allianz Život rizikové životní pojištění
- Allianz Život investiční životní pojištění



Obrázek 3 - logo společnosti Allianz

4.1.3 Komerční pojišťovna

Komerční pojišťovna je univerzální pojišťovna, která má sídlo v Praze a zaměřuje se zejména na poskytování různých variant životního pojištění. V nabídce produktů lze nalézt také pojištění majetku a odpovědnosti.

Vznik je datován roku 1995, kdy figurovala jako stoprocentní dceřiná společnost Komerční banky. O 6 let později byla spolu s Komerční bankou začleněna do Sociéte Générale, což je francouzská obchodní banka s hlavní centrálou v Paříži. [22]

Komerční pojišťovna nabízí rizikové a investiční životní pojištění:

- Rizikové životní pojištění ELÁN
- Rizikové životní pojištění Moje Jistota
- Rizikové životní pojištění Vital Premium
- Investiční pojištění Vital Invest
- Investiční pojištění Vital Premium
- MojeJistota [23]



Obrázek 4 - logo společnosti Komerční pojišťovna

4.1.4 NN Pojišťovna

NN pojišťovna, celým názvem Nationale Nederlanden, je nizozemská firma, která je na českém trhu od roku 1991. Na český trh vstoupila jako první zahraniční pojišťovna s nabídkou životního pojištění. V současné době se pyšní více než 15.000 zaměstnanci a působí ve více než 20 zemích. Společnost aktuálně eviduje okolo 18 milionů zákazníků. [24]

Produkty této společnosti se pravidelně umisťují na předních příčkách v oborových soutěžích. NN pojišťovna v současné chvíli nabízí pouze dva typy životního pojištění, a to rizikové a investiční:

- NN Orange Risk rizikové životní pojištění
- NN Život rizikové životní pojištění
- NN Orange Bonus investiční životní pojištění
- NN Smart investiční životní pojištění
- NN Blue investiční životní pojištění [25]

Dne 1.10. 2019 došlo ke sloučení s jinou společností, a tím je Aegon. Ke sloučení společností došlo kvůli tomu, aby využili potenciál obou firem a společně vytvořili silnou společnost. Aegon se pyšnil zejména nabídkou technologického a finančního zázemí.



Obrázek 5 - logo společnosti NN

4.2 Vybrané produkty analyzovaných pojišťoven

Pro analýzu a porovnání byly vybrány konkrétně tyto produkty:

- Kooperativa – rizikové životní pojištění FLEXI
- Kooperativa – investiční životní pojištění NA PŘÁNÍ
- Allianz – rizikové životní pojištění ŽIVOT
- Allianz - investiční životní pojištění MojeInvestice Trend
- Komerční pojišťovna – rizikové životní pojištění Elán
- Komerční pojišťovna – investiční životní pojištění Vital Invest
- NN pojišťovna – rizikové životní pojištění Orange
- NN pojišťovna – investiční životní pojištění NN Smart

4.2.1 Kooperativa - rizikové životní pojištění FLEXI

Produkt FLEXI rizikové životní pojištění je využíván především v rodinách, protože jim lze pojistit téměř všechny životní situace. Lze si ho individuálně upravit podle potřeb každého člena rodiny.

Pojistnou smlouvu může uzavřít kdokoliv po dosažení věku 18 let. Je určený pro všechny skupiny lidí – zaměstnanci, podnikatelé, děti či důchodci. Jak již bylo zmíněno výše, je vhodné pro pojištění celé rodiny, včetně dětí. Na jednu smlouvu lze pojistit až dvě dospělé osoby a maximálně pět dětí. [26] Klient může libovolně kombinovat různé druhy pojištění dle svého uvážení. Povinnou součástí pojištění pro dospělého člověka je zajištění rodiny v případě smrti, volba ostatních pojištění záleží na klientovi. Tento produkt ještě nelze sjednat online přes internet, ale pouze s poradcem či zaměstnancem.

Pojišťovna Kooperativa nemůže jednostranně změnit pojistné podmínky, tedy bez souhlasu klienta. [26] S každou změnou musí klient souhlasit a vše musí být písemně podloženo s podpisy obou stran. Toto může být výhoda, díky které si klient může vybrat právě Kooperativu.

K hlavní složce pojištění lze sjednat tato připojištění:

- Pojištění smrti následkem úrazu
- Pojištění pozůstalostního důchodu
- Pojištění vážných nemocí a úrazů
- Pojištění invalidity I., II., a III. stupně
- Pojištění dlouhodobé péče II. a III. stupně invalidity
- Pojištění od zproštění placení pojistného z důvodu invalidity nebo dlouhodobé péče
- Pojištění úvěru
- Pojištění trvalých následků nemoci a úrazu
- Pojištění hospitalizace
- Pojištění pracovní neshopnosti [26]

Úmrtí

Pojištění smrti je základní a hlavní složkou pojištění. V případě úmrtí je pojistná částka vyplacena ke dni nastále pojistné události.

Pojišťovna nevyplatí pojistné plnění v případě, že úmrtí nastalo do dvou let od počátku pojištění v důsledku onemocnění, které bylo u klienta diagnostikováno už před podpisem smlouvy. Pokud se prokáže, že klient zemřel v důsledku požití alkoholu, pojišťovna zkrátí pojistnou částku o 50 %. Pojištění smrti se nevztahuje na smrt, která nastala na misi ozbrojených složek. [27]

Invalidita a dlouhodobá péče

U pojišťovny lze pojistit tři stupně invalidity, ve všech případech je částka vyplacena jednorázově. Jakmile je dohodnutá pojistná částka vyplacena, automaticky zaniká nárok na vyplacení uznaného stupně invalidity a zároveň stupňů nižších.

V případě invalidity 3. stupně v důsledku úrazu pojišťovna vyplácí dvojnásobek sjednané pojistné částky, maximálně však 1 milion korun nad rámec částky ve smlouvě. Dvojnásobek je vyplácen z důvodu příspěvku na následnou péči o invalidního člověka, který se ocitl v tomto stupni invalidity. [27]

Kooperativa je ochotna plnit následky úrazu, který se stal před počátkem pojištění, ale za určitých podmínek. Klient musí doložit, že minimálně 7 let před počátkem pojištění nebyly zaznamenány žádné příznaky následků úrazu. Pravdivost je kontrolována náhledem do zdravotní dokumentace klienta. [27]

Čekací doby pro vyplacení pojistné částky jsou u této pojistné události rozdílné. Nejsou uplatněny případě, pokud pojištěný jednoznačně prokáže, že onemocnění nastalo a bylo diagnostikováno po počátku pojištění. Čekací doby jsou následovné:

- Invalidita I. stupně - 18 měsíců
- Invalidita II. stupně – 12 měsíců
- Invalidita III. stupně – 12 měsíců [27]

Závažná onemocnění a úrazy

Klient může o vyplacení pojistného požádat již za 30 dnů od stanovení diagnózy.

Kooperativa nabízí dvě varianty tohoto druhu pojištění:

- Základní pojištění
- Kompletní pojištění [27]

Základní pojištění pokrývá pouze 4 nejčastější diagnózy, které má určena pojišťovna na základě nejvíce vyplácených částek. V současné chvíli jsou nejčastějšími diagnózami tato onemocnění:

- Infarkt
- Nádorová nemocnění
- Ledvinové selhání
- Cévní mozková příhoda. [27]

Kompletní pojištění je kvůli obsahu diagnóz dražší variantou, ale pouze o 30 %. Pokrývá 34 nemocí, za které lze vyplatit pojistné plnění. [27]

Závažné zdravotní následky nemoci

V případě pojištění trvalých následků nemoci se rozlišuje závažnost:

- Ztráta sluchu a zraku
 - Hluchota na 1 ucho, slepota na 1 oko – 25 %
 - Vážná ztráta sluchu, zraku – 100 %
 - Hluchota, slepota – 400 %
- Následky selhávání orgánů
 - Trvalá kolostomie – 25 %
 - Trvalá tracheostomie – 100 %
 - Konečné stádium selhání ledvin, plic, jater, slinivky, srdce – 400 %
- Ochrnutí a amputace
 - 1 končetina – 25 %
 - 2 končetiny – 100 %

- 3 a více končetin – 400 %
- Ztráta schopnosti řídit automobil – vždy 25 % [27]

Hospitalizace

Pojistné plnění nahrazuje ušlý příjem při pobytu v nemocnici nebo slouží k úhradě nákladů spojených s hospitalizací jako zdravotnické pomůcky, doprava do i z nemocničního zařízení, za nadstandardní pokoj či péči.

Kooperativa vyplácí pojištné plnění i za pobyt v lázních, sanatoriích, rehabilitačních centrech, léčebnách, pokud je nezbytný pro následné léčení. Není nutná návaznost na hospitalizaci v nemocnici. Maximální počet dnů plnění za následné léčení je 30 dnů. Pojištění se vztahuje i na hospitalizaci z důvodu organických duševních poruch, včetně schizofrenie. [27]

V případě hospitalizace pojištěného z důvodu úrazu nebo nemoci s alespoň jedním přenocováním vyplácí sjednané pojištné plnění od prvního dne hospitalizace za každý započatý den, maximálně však 730 dní. [27]

Pracovní neschopnost

Pojištění pracovní neschopnosti pokrývá výpadek příjmu v případě neschopnosti vykonávat obvyklé zaměstnaní. Klient si může zvolit jednu nebo více variant zároveň. Pokud si však vybere více variant zároveň, celková pojištná částka nesmí přesáhnout 3.000 Kč. Jsou dostupné tyto varianty:

- od 15. dne léčení
- od 29. dne léčení
- od 57. dne léčení [27]

Pojišťovna je schopna plnit organické poruchy a pobyt v lázních z důvodu léčení. V případě komplikací v těhotenství hradí nejvýše 30 dnů v rámci jednoho těhotenství. [27]

Slevy a bonusy:

Pokud klient bez problémů platí sjednané pojistné, je zde možnost využít nabízené výhody. FLEXI RŽP zahrnuje tyto bonusy:

- *Bonus za věrnost* ve výši 5 % ze sjednaného a skutečně zaplaceného pojistného klient získává za prvních 15 let trvání smlouvy. Podmínkou je sjednání pojištění min. na 20 let.
- *Bonus za bezškodní průběh* ve výši 10 % z celkového rizikového pojistného za uplynulý rok získá klient každých pět let, pokud v tomto období nedojde k nahlášení pojistné události.
- *Sleva za zdravý životní styl* ve výši 5 % ze sjednaného pojistného
- *Sleva za výši pojistné částky:*
 - 500.000 Kč – 999.999 Kč – sleva 10 %
 - 1.000.000 Kč – 1.499.999 Kč – 15 %
 - Od 1.500.000 Kč – 20 % [28]

Poplatky

Společnost Kooperativa si účtuje tyto poplatky související se sjednáním pojištění:

- Měsíční administrativní poplatek – 35 Kč
- Změna smlouvy – v prvním roce zdarma, poté 100 Kč za každou další změnu (všechny změny provedené přes internetové bankovníctví České spořitelny jsou zdarma)
- Jednorázová / mimořádná výplata pojistného:
 - Do 2.000.000 Kč – 1,5 % z ročního pojistného
 - 2.000.000 Kč – 5.000.000 Kč – 0,75%
 - Nad 5.000.000 Kč – zdarma
- Ukončení smlouvy – 350 Kč [29]

4.2.2 Kooperativa - investiční rizikové životní pojištění NA PŘÁNÍ

Produkt „NA PŘÁNÍ“ je variabilní životní pojištění, které je v kombinaci s investováním. Jedná se tedy o rizikové investiční životní pojištění.

Pojištění je vhodné pro klienty, kteří chtějí zajistit sebe a své blízké proti nečekaným událostem. Je výhodné pro pojištění celé rodiny, na jednu smlouvu je možno pojistit více osob, za které klient může obdržet slevu. Hlavní složkou pojištění je smrt, ostatní události lze volit formou připojištění. Připojištění jsou totožná s produktem „FLEXI RŽP“ s rozdílem investiční složky.

Investiční složku si klient volí sám dle toho, jakou finanční rezervu si hodlá v budoucnu vytvořit. Během trvání pojištění lze změnit zvolenou investiční strategii. Svou investiční strategii si určí tím, v jakém poměru chce vykládat část svého pojistného do investičních fondů. Pojišťovna nabízí investování dvěma způsoby:

- Kolektivní fondy
- Garantovaný fond [30]

Investování do kolektivních fondů je dlouhodobá investiční strategie, v rámci, které klient investuje především do cenných papírů a dluhopisů. Mezi tyto fondy patří Conseq Active Invest, kde si lze vybrat dynamické či vyvážené portfolio. [30]

Garantovaný fond je vnitřní fond pojišťovny, kde je garantovaný zisk. [30] Jedná se o investici s velmi nízkým rizikem ztráty peněz. Je vhodný pro klienty, kteří chtějí zabránit finanční ztrátě.

4.2.3 Allianz - rizikové životní pojištění ŽIVOT

Produkt Allianz ŽIVOT je další velmi oblíbenou variantou rizikového životního pojištění. V roce 2020 se tento produkt umístil na 1. místě v kategorii nejlepšího finančního produktu. [31] Do této soutěže jsou automaticky zapojovány všechny finanční produkty vybraných pojišťoven v České republice.

Toto životní pojištění je známé díky své schopnosti zajištění celé rodiny na jakékoliv životní situaci. Řadí se tedy mezi pojišťovny s komplexními službami pro klienty. Jeho sjednání je jednoduché a nevyžaduje mnoho administrativy. Nabízí také unikátní připojištění, které je určeno pouze pro ženy.

Pojišťovna Allianz může v průběhu pojištění měnit seznam zhoubných nádorových onemocnění, a zároveň má právo upravit výši limitů stanovených pro hromadné události. [31] Produkt tedy není vhodný pro klienty, jejichž hlavním důvodem pojištění bylo zajištění nádorových zhoubných onemocnění na určitou částku.

Vážné nemoci

Pojištění ŽIVOT obsahuje 36 závažných onemocnění, za která bude klientovi plnit pojistnou částku. Podmínkou poskytnutí pojistného plnění je, aby pojištěný byl naživu alespoň 30 dnů po stanovení diagnózy závažného onemocnění. [31]

Za pojistnou událost nepovažují stanovení diagnózy závažného onemocnění v době do 2 měsíců od počátku pojištění. V případě, že je stanovena diagnóza několika závažných onemocnění najednou, stanoví pojistné plnění stejně, jako kdyby byla stanovena diagnóza pouze jednoho závažného onemocnění. [31]

Unikátní připojištění

Allianz pojišťovna nabízí 2 druhy připojištění, které žádná jiná pojišťovna nenabízí. Jedná se o unikátní produkty, kterými je:

- *Životní pojištění PRO ŽENY* je specifické připojištění pro ženy, které bylo vytvořeno z důvodu individuálních potřeb žen. Pomáhá ženám ve specifických situacích, jako jsou například v těchto případech:
 - závažné onemocnění (rakovina in situ, zlomeniny, artritida atd.)
 - závažné operace (vulvektomie, rekonstrukce prsu po operaci, operace obličeje atd.)
 - těhotenské nebo porodní komplikace (embolie, chirurgické odstranění dělohy, mimoděložní těhotenství atd.)
 - závažné postižení narozeného dítěte (Downův syndrom, zúžení jícnu atd.)
 - úmrtí rodičky (při porodu nebo jeho následkem) [31]

- *Životní pojištění PRO BOJ S RAKOVINOU* je určeno pro dospělé i děti. V případě rakoviny vyplácí pojistné nejen na začátku onemocnění, ale i v průběhu léčení.

Vyplácí v těchto podílech:

- Objeveno včas (rakovina in situ) - 10 %
- Diagnóza (rakovina) - 40 %
- Operace (chirurgická léčba) - 25 %
- Pomoc dárce (transplantace) - 15 %
- Léky (chemoterapie/bioterapie) - 25 %
- Ozařování (radioterapie) - 25 %
- Zotavování (rekonvalescence) - 10 %
- Další nepřítel (multiplicitní nádor) - 40 %
- Vyhraný boj s nemocí (dožití) - 10 % [31]

Invalidita

Allianz ŽIVOT lze využívat i na pojištění stupňů invalidity 1-3, ale s rozdílnými podmínkami:

- *Invalidita I. stupně* - Pojistné plnění stanoví ve výši 50 % pojistné částky. Když invalidita příslušného stupně trvá i po 18 měsících od jejího vzniku, poskytnou zbývajících 50 % pojistné částky (a to i když už připojištění po pojistné události zaniklo). Pokud má pojištěný zájem, může být pojistné plnění vypláceno i formou důchodu.
- *Invalidita II. stupně* - Pojistné plnění je vyplaceno jednorázově ve výši pojistné částky. Pokud má pojištěný zájem, může být pojistné plnění vypláceno i formou důchodu.
- *Invalidita III. stupně* - Pojistné plnění je vyplaceno jednorázově ve výši pojistné částky. Pokud má pojištěný zájem, může být pojistné plnění vypláceno i formou důchodu. [31]

Pokud byla příčinou invalidity nemoc, pojistné plnění se vyplácí až po 2 měsících od sjednání připojištění. V případě úrazu je jedinou podmínkou plnění připsání první běžné pojistné na účtu pojišťovny.

Pokud klientovi vznikne invalidita následkem extrémního sportu, pojišťovna pojistné vyplatí.

Pobyt v nemocnici

Pojistné plnění je poskytnuto pojištěnému v případě, že je během trvání připojištění hospitalizován z důvodu nemoci, úrazu, porodu, lékařem doporučeného preventivního operačního zákroku, dárcovství orgánu nebo tkáně nebo doprovodu jeho dítěte. Podmínkou poskytnutí pojistného plnění je, aby hospitalizace byla lékařsky nutná a trvala nepřetržitě alespoň po dobu 24 hodin. Maximální počet dnů, za které pojišťovna vyplácí částku, je 730 dní. V případě níže uvedených hospitalizací pojišťovna plní pouze určitý počet dní:

- Lázeňská léčba, rehabilitační péče – 28 dní
- Doprovod dítěte – 1 hospitalizace za kalendářní rok (na délce nezáleží)
- Dlouhodobá lůžková péče – 28 dní [31]

Pokud je hospitalizována žena v souvislosti s těhotenstvím či porodem, pojistné plnění se uplatní až po 8 měsících od sjednání připojištění. Za pojistnou událost pojišťovna nepovažuje hospitalizaci, která souvisí s duševními chorobami či změnami psychických stavů. Vyjímka se uděluje v případě, kdy tyto stavy vznikly v důsledku poškození mozku úrazem. [31]

Pracovní neschopnost

Jestliže chce žena využít pojistné plnění v souvislosti s těhotenstvím či porodem, pojistné plnění se uplatní až po 8 měsících od sjednání připojištění. Za pojistnou událost pojišťovna nepovažuje neschopnost, která souvisí s duševními chorobami či změnami psychických stavů. Vyjímka se uděluje v případě, kdy tyto stavy vznikly v důsledku poškození mozku úrazem. Za pojistnou událost dále nepovažují pracovní neschopnost v době, kdy pojištěný měl nárok na plnou mzdu. [31]

O vzniku pracovní neschopnosti je potřeba pojišťovnu informovat do 3 dnů po odkladné době. V případě, že se nahlásí později, nemusí pojišťovna plnění poskytnout. Maximální

denní dávka se odvíjí od čisté mzdy klienta a zda podniká či pracuje na hlavní pracovní poměr. [31]

Smrt

Pojištění smrti bylo v posledním roce zvýhodněno. Nově pojišťovna zvyšuje pojistné částky bez prokazování příjmů či lékařských prohlídek. Polovinu pojistného plnění může být vyplaceno již v konečném stádiu závažného onemocnění. [31]

Slevy a bonusy

Pojišťovna ALLIANZ nabízí věrným klientům tyto výhody:

- *Sleva za sjednání životního pojištění ve výši 7 % na vybraná neživotní pojištění (Allianz AUTO, Allianz DOMOV)*
- *„Milionová sleva“ - jestliže součet všech pojistných částek na smlouvě životního pojištění dosáhne 1.000.000 Kč, klient obdrží slevu na pojistném ve výši 15 %*
- *Sleva za počet připojištění:*
 - 1 až 2 – sleva 0 %
 - 3 – sleva 5 %
 - 4 – sleva 10 %
 - 5 a více – sleva 15 % [32]

Poplatky

Společnost Allianz si u rizikového životního pojištění neúčtuje poplatky za běžné úkony.

4.2.4 Allianz - investiční životní pojištění MojInvestice Trend

Investiční pojištění MojInvestice Trend je jednorázové rizikové životní pojištění, které obsahuje investiční složku. Složka zajištění obsahuje pojištění smrti, smrti následkem úrazu a pro případ dožití. Ve všech případech je vypláceno 100 % kapitálové hodnoty a v případě vyplacení pojistné částky pojištění automaticky zaniká. [33]

Investiční složka se řadí mezi střednědobé investice, kde je doporučená doba uchování peněz 6 let. Klient si nemůže vybrat investiční strategii a všechny prostředky jsou vždy investovány do fondu s názvem „MOIT6.21/100“. Pojištění je sjednáno na určitou dobu a

peněžní prostředky nelze v průběhu trvání pojištění vybrat. [33] Sjednání této investice je tedy potřeba řádně promyslet.

Tento druh pojištění zahrnuje poplatky, které jsou strhávány z prodejní ceny investice, a to:

- Poplatek za pojištění pro případ smrti – 1,9 %
- Poplatek za náklady spojené se vznikem a správou smlouvy – 3 % [33]

Po uplynutí sjednané doby pojištění lze peněžní prostředky vybrat v hodnotě podílových jednotek ke dni emise, která se počítá takto:

Hodnota podílových jednotek ke dni emise = zaplacené jednorázové pojistné + investiční výnos – poplatek za pojištění pro případ smrti (1,9 %) – poplatek za náklady spojené se vznikem a správou smlouvy (3 %)

4.2.5 Komerční pojišťovna - rizikové životní pojištění ELÁN

Životní pojištění ELÁN je nový produkt, který byl v roce 2020 aktualizován a upraven. Původní produkt byl zrušen z důvodu značných změn, která se týkají zejména nových rizik, online produktových školení či nově vytvořené aplikace pro online sjednávání pojistných smluv. Velkou změnou je také značné snížení ceny za stejný rozsah krytí, zákazník zaplatí za stejný rozsah krytí o 36% méně.

ELÁN je velice flexibilní produkt, který lze individuálně nastavit podle potřeb klienta. Na jedné smlouvě je možno pojistit až 2 dospělé osoby a 4 děti. [34] Výhodou sjednání je jednoduchá administrativa a nulové poplatky za sjednání a změny v pojistné smlouvě.

Minimální pojistná částka, kterou si může klient nastavit, je 200 Kč měsíčně. Tato částka se vztahuje na smlouvu, nikoliv na klienta.

K hlavní složce pojištění lze sjednat tato připojištění:

- Pojištění pro případ invalidity
- Pojištění pro případ smrti následkem úrazu
- Pojištění pro případ trvalých následků úrazu

- Pojištění pro případ hospitalizace následkem úrazu
- Pojištění pro případ pracovní neschopnosti
- Pojištění pro případ hospitalizace
- Pojištění pro případ závažných onemocnění
- Pojištění snížené soběstačnosti
- Pojištění úvěru
- Pojištění zproštění od placení pojistného v případě invalidity III. stupně
- Pojištění pro případ smrti následkem úrazu a trvalých následků SENIOR [35]

Úmrtí

Pojištění smrti je základní složkou životního pojištění, které je sjednáno automaticky. Sjednané pojistné plnění je vyplaceno v případě smrti způsobené úrazem či nemocí.

Jestliže klient vykonává rizikové povolání či sport, je možno sjednat doplňkové pojištění smrti, ke které došlo následkem úrazu. Aby byla částka vyplacena, musí ke smrti dojít do 1 roku od vzniku úrazu. Jestliže smrt nastane v důsledku dopravní nehody, pojišťovna vyplatí dvojnásobek sjednané částky, maximálně však 10.000.000 Kč. [35]

Invalidita

Pojištění invalidity se vztahuje na I., II. a III. stupeň. V případě, že invalidita nastane v důsledku požití alkoholu, pojišťovna pojistnou částku nevyplatí. Maximální věk, do kterého lze pojištěného pojistit, je 65 let. [35] Po dosažení tohoto věku pojištění zaniká.

Pojistné plnění může být vyplaceno zálohově i jednorázově. Toto se týká i diagnostikované invalidity I. stupně. [35]

Snížení soběstačnosti

Pojištění pro případ snížení soběstačnosti se sjednává pro případ trvalého poškození schopností pojištěného zvládat základní životní potřeby, kvůli němuž byl pojištěnému přiznán příspěvek na péči. Klient musí být zařazen minimálně do III. stupně závislosti, která vznikla v těchto důsledcích:

- Úraz – k úrazu došlo kdykoliv od počátku pojištění
- Nemoc – příznaky nemoci se začaly objevovat nejdříve 3 měsíce od počátku pojištění [35]

Pojistné plnění je vyplaceno jednorázově podle přiznané stupně závislosti, a to v této výši:

- III. stupeň závislosti – 70 % ze sjednané pojistné částky
- IV. stupeň závislosti – 100 % ze sjednané pojistné částky [35]

Jestliže jsou s časovým odstupem přiznány obě stupně závislosti, pojistné plnění je vyplaceno za stupeň, který byl diagnostikován dříve. [35]

Závažná onemocnění

Komerční pojišťovna kryje celkem 34 závažných onemocnění. Pojišťovna vyplatí pojistné plnění nejdříve po uplynutí 2 měsíců po uzavření pojistné smlouvy.

Jednotlivá onemocnění jsou rozděleny do skupin. V případě pojistné události a výplaty pojistného plnění za závažné onemocnění, daná skupina závažných onemocnění zaniká a to i v případě, že je plnění z dané skupiny nižší než 100 %. [35] Po zániku všech skupin závažných onemocnění zaniká i doplňkové pojištění pro případ závažných onemocnění pojištěného.

Pojišťovna rozděluje závažná onemocnění do skupiny následovně:

- Kardiovaskulární systém
- Selhání důležitých orgánů
- Nervový systém
- Ostatní závažná onemocnění – HIV, hluchota, slepota, ztráta řeči, popáleniny
- Nádory [35]

V rámci připojištění lze přidat k vážným nemocem pojištění méně závažných onemocnění. Toto připojištění se nazývá „BASIC“ a je často využíváno. Mezi méně závažná onemocnění považují například méně závažný infarkt či mozkovou příhodu. [35]

Hospitalizace

Pojišťovna vyplatí pojistné plnění v případě, že hospitalizace v nemocnici trvá nepřetržitě minimálně 24 hodin. Den přijetí do nemocnice se nepočítá a den ukončení se počítá v plném rozsahu. Denní dávka pojistného plnění je vyplácena maximálně po dobu 365 dní. [35]

Pojistné plnění je vyplaceno jednorázově, ale v případě potřeby se lze domluvit na zálohovém vyplacení denních dávek. V takovém případě musí klient průběžně dokládat trvání hospitalizace. [35]

Slevy a bonusy

Maximální výše slevy na smlouvě je 20%. Do tohoto limitu se sčítají všechny níže uvedené slevy:

- *Zaměstnanecká sleva* pro pracovníky společnosti Généralie v České republice ve výši 20%
- *Sleva za další smlouvu životního pojištění u KP* ve výši 10%
- *Pokračovací sleva* se využívá při přechodu z dětského pojištění na dospělé osobu. Výše této slevy je 10 %.
- *Sleva za kombinaci rizik* se vztahuje pouze na dospělé osoby. Vztahuje se na kombinaci těchto rizik, jejich pojistná částka je v součtu v částce minimálně 3.000.000 Kč:
 - Smrt
 - Invalidita
- *Sleva za výši měsíčního pojistného:*
 - Do 500 Kč – 0 %
 - 501 Kč až 1.000 Kč – 5 %
 - 1.001 Kč až 2.000 Kč – 10 %
 - Nad 2.001 Kč – 15 % [35]

Poplatky

Společnost Komerční pojišťovna si u rizikového životního pojištění neúčtuje poplatky za běžné úkony.

4.2.6 Komerční pojišťovna - investiční životní pojištění Vital Invest

Investiční životní pojištění Vital Invest se řadí mezi dynamické investiční portfolio. Nabízí více variant investování, které se přizpůsobí dle požadavků klienta a jejich možnost rizika. Minimální investice je stanovena na 500 Kč měsíčně. Jestliže si klient vybere garantovaný fond, je zde zajištěn výnos. V průběhu pojištění je možno měnit výši pojistného, obsahu krytí či měnit svou investiční strategii. [36]

Riziková složka obsahuje pojištění pro případ dožití a pojištění pro případ smrti. V rámci připojištění si lze ještě sjednat zajištění následků úrazu, kde je stanoven limit pojistného krytí až do výše 1 milionu korun. [36]

Pojištění pro případ smrti nabízí 4 varianty, ze kterých si klient může vybrat. Tyto varianty se liší tím, že každý využívá jiné procento z pojistného na krytí rizika, zbytek prostředků se vkládá do investiční složky:

- Investiční – 0 % (celé pojistné se vloží do fondů)
- Základní – 2,5 %
- Klasická – 7,5 %
- Ochranná – 22,5 % [36]

4.2.7 NN Pojišťovna - rizikové životní pojištění NN Orange Risk

Produkt NN ORANGE RISK je součástí nové produktové řady s názvem NN ORANGE. Tato produktová řada vznikla v roce 2020 a je prvním společným dílem po spojení NN Pojišťovny a Aegonu.

ORANGE RISK je vhodný zejména pro ty, co vyžadují čistě rizikový produkt. Na jednu smlouvu lze pojistit až 5 osob, bez ohledu na věk. Základní pojištění vždy obsahuje pojištění pro případ smrti, ostatní rizika jsou sjednána formou připojištění. Minimální měsíční pojistné je 200 Kč měsíčně. [37]

Lze sjednat tato připojištění:

- Smrt následkem úrazu
- Invalidita
- Bezmocnost - 4. stupeň invalidity
- Závažná onemocnění
- Závažné zdravotní následky
- ZO PLUS pro ženy
- Trvalé následky úrazu
- Dlouhodobá péče II., III. a IV. stupně
- Pracovní neschopnost
- Hospitalizace
- Denní odškodné úrazu od 3 dnů [37]

Úmrtí

Pojištění smrti je hlavní a povinnou složkou pojištění tohoto produktu. Za pojistnou událost se považuje smrt z jakékoliv příčiny. Pojišťovna tedy nerozlišuje, zda k úmrtí klienta došlo z příčiny úrazu či nemoci. Pojistné plnění je vypláceno ke dni uskutečnění pojistné události, tedy ke dni úmrtí. Není zde žádná čekací doba. [38]

V rámci připojištění lze pojistit smrt, která nastala následkem úrazu. Je vhodné zejména pro klienty, kteří mají riziková povolání. Pojistnou událostí musí být úraz, který do 3 let způsobí smrt pojištěného. [38]

Invalidita

Pojišťovna umí pojistit všechny stupně invalidity. Nižší stupeň přiznané invalidity nelze sjednat samostatně, ale pouze spolu s vyšším stupněm. Za nižší stupeň invalidity považují I. a II. Pokud klient dosáhne invalidity v důsledku úrazu, infarktu či mozkové mrtvice, není zde žádná čekací doba. Pokud se však objeví v souvislosti s jinou situací, čekací doba činí 3 měsíce. [38]

Pro klienty, kteří se bojí nejvyššího stupně invalidity, je nabízeno připojištění bezmocnosti. [38]. Tento stupeň invalidity je diagnostikován v případě, kdy člověk není schopen samostatně zvládat 7 a více základních životních potřeb.

Pokud je klientovi diagnostikován II., III. a IV. stupeň invalidity, lze sjednat připojištění na dlouhodobou péči. [38] Připojištění pomáhá pokrýt náklady na pojištěného, který není soběstačný. Peněžní prostředky lze využít na ušlý zisk rodiny, úpravu bydlení, sociální péči a podobně.

Závažná onemocnění

Připojištění vážných onemocnění zajišťuje kvalitní zajištění čtyř nejzákladnějších diagnóz, a tím je rakovina, infarkt, mrtvice a roztroušená skleróza. [38]

V případě pojistné události se rozlišují vážnosti nemoci. Pojistné plnění se vyplácí stanovenou procentuální sazbou:

- Rakovina:
 - Velmi mírný rozsah – 12,5 %
 - Mírný rozsah – 25 %
 - Střední rozsah – 50 %
 - Vážný rozsah – 100 %
- Mrtvice:
 - Mírný rozsah – 25 %
 - Střední rozsah – 50 %
 - Vážný rozsah – 100 %
- Roztroušená skleróza:
 - Mírný rozsah – 25 %
 - Střední rozsah – 50 %
 - Vážný rozsah – 100 %
- Infarkt – vždy 100 %

V případě, že nebude výše uvedená diagnóza stanovena za vážnou, pojištění klientovi nezaniká. Pouze se sníží pojistná částka o vyplacené pojistné plnění. [38]

Závažné zdravotní následky nemoci

Závažné zdravotní následky mohou být příčinou celé řady zdravotních diagnóz. Proto pojišťovna nabízí připojištění těchto následků. Při stanovení více diagnóz se pojistné částky nesčítají.

Za pojistnou událost se považuje diagnostika některého ze stanovených zdravotních následků:

- Ztráta sluchu, slepota
 - Slepota na 1 oko – 25 %
 - Silná slabozrakost, vážná ztráta sluchu – 50 %
 - Slepota, hluchota – 100 %
- Rizikové operace
 - By-pass – 25 %
 - Nezhoubný nádor, operace srdce – 50 %
 - Transplantace životně důležitých orgánů a kostní dřeně – 100 %
- Následky selhávání orgánů
 - Trvalá kolostomie – 25 %
 - Trvalá tracheostomie – 50 %
 - Konečné stádium onemocnění ledvin – 100 %
- Ochrnutí a amputace končetin
 - 1 končetina – 25 %
 - 2 končetiny – 50 %
 - 3 končetiny a více – 100 % [38]

Hospitalizace

Pro pojistné plnění v důsledku hospitalizace je potřeba, aby trvala nepřetržitě 24 hodin. Pojišťovna vyplatí denní dávku za každý započatý den hospitalizace, maximálně však za 730 dní. Pojištění není platné pouze na území České republiky, ale také v ostatních zemích Evropské Unie. [38]

Pokud je hospitalizována žena z důvodu přerušování těhotenství nebo léčení neplodnosti, právo na pojistné plnění nevzniká. [38]

Pracovní neschopnost

Pojistné plnění pojišťovna vyplácí formou denních dávek, maximálně 365 dní trvání pracovní neschopnosti. [38]

Pojišťovna vyplácí pojistné plnění až od 29. dne do konce trvání pracovní neschopnosti. Pokud si klient přeje vyplacení denních dávek od 1. dne pracovní neschopnosti, může si sjednat variantu PLUS. Podmínkou tohoto připojištění je, že celková doba trvání pracovní neschopnosti je minimálně 57 dní v kuse. [38]

Jestliže je žena hospitalizována v souvislosti s těhotenstvím, pojišťovna proplatí maximálně 21 dní za celé jedno těhotenství. Tento limit se však netýká vážných komplikací, které jsou uvedeny v pojistných podmínkách. Jedná se například o mimoděložní těhotenství, preeklampsie a další vážné situace. [38]

V případě, že je pracovní neschopnost spojena s onemocněním pohybového aparátu bez zjevné příčiny, denní dávka se vyplácí maximálně za 21 dní. [38]

ZO PLUS pro ženy

NN ORANGE nabízí specifické připojištění, které je určeno pouze pro ženy. Vztahuje se na komplikace v těhotenství a určené vrozené vady narozeného dítěte.

Pokud u ženy nastanou výše uvedené pojistné události, pojišťovna vyplácí pojistné plnění ve výši 20% pojistné částky sjednané pro pojištění závažných nemocí. Jakmile je pojistné plnění vyplaceno, připojištění zaniká. [38]

Slevy a bonusy

Sleva za výši pojistného lze poskytnout všem pojištěným osobám, jejichž měsíční pojistné přesáhlo určitou částku:

- 1.000 Kč až 1.499 Kč – sleva 10 %
- 1.500 Kč až 1.999 Kč – sleva 15 %
- Od 2.000 Kč – sleva 20 % [38]

Sleva za aktivní životní styl poskytuje slevu vše osobám za zdravý životní styl. Tato sleva je součástí programu, který se nazývá „Program Fit“. Právo vstoupit do tohoto programu udává pojišťovna, a to na základě podložených skutečností. Registrují se zde zejména dárce a sportovci. Program nabízí různé varianty:

- Fit Sport – tato varianta je určeno pro amatérské sportovce. Poskytuje 15% slevu zna připojištění invalidity, smrti a bezmocnosti IV. stupně invalidity.
- Fit Dárce – určeno pro bezplatné dárce. Poskytuje 15% slevu na připojištění invalidity, smrti a bezmocnosti IV. stupně invalidity.
- Fit Prevence – určeno pro ty, kteří dodržují pravidelné lékařské prohlídky. Poskytuje 5% slevu zna připojištění invalidity, smrti, bezmocnosti IV. stupně invalidity, závažných onemocnění a závažných trvalých následků.
- Fit BMI - určeno pro ty, kteří mají obezitu 1. stupně a snaží se zhubnout. Slevy se určují na základě individuálních potřeb klienta. [38]

Poplatky

Společnost NN si u rizikového životního pojištění neúčtuje poplatky za běžné úkony.

4.2.8 NN pojišťovna - investiční životní pojištění NN Smart

Investiční životní pojištění NN Smart je flexibilní produkt, který lze přizpůsobit potřebám klienta. V průběhu pojištění lze měnit pojistné podmínky a investiční strategii. V rámci jedné smlouvy lze pojistit až dvě dospělé osoby a 10 dětí. [39] Produkt je tedy vhodný zejména pro zajištění větší rodiny.

V rámci rizikové složky lze přidat až mnoho druhů připojištění, jako je například:

- Smrt
- Invalidita I., II., III. stupně
- Závažná onemocnění
- Rakovina
- Hospitalizace
- Bolestné za drobné úrazy
- Asistenční služby [39]

Co se týče investiční složky, zde si vybere každý. Lze si vybrat od bezpečného garantovaného fondu až po velmi rizikový. Všechny investované peněžní prostředky jsou chráněny proti měnovému riziku. [39]

5 Výběr vhodného pojištění pro modelového klienta

Cílem bakalářské práce je porovnat vybrané produkty životního pojištění a ukázat na konkrétním člověku, jakým způsobem lze vybrat nejvhodnější nabízenou variantu. Všechny modelové příklady jsou inspirovány reálnými situacemi osob v okolí autorky práce.

Přirozeně velmi důležitým kritériem, které klienti zvažují, je měsíční pojistné. Výše pojistného závisí zejména na pojistných částkách, ale i na ostatních faktorech, jako je například rizikovost konkrétního klienta.

5.1 Průměrná výše měsíčního pojistného – rizikové životní pojištění

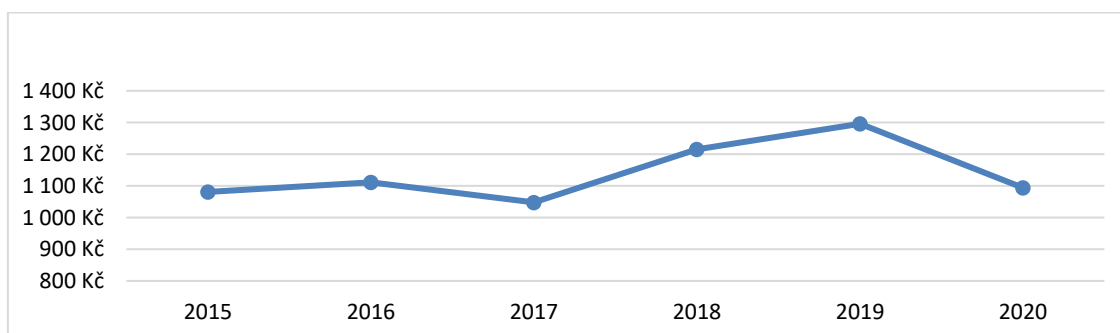
I. Souhrn všech společností

Pro porovnání průměrné výše měsíčního pojistného byly využity statistiky společnosti M&M Finance company s.r.o. Data obsahují průměrné částky životního pojištění pouze v rámci této firmy. Analýza byla provedena k datu 22.12.2021.

Níže uvedená tabulka č. 3 a graf č. 1 zobrazuje průměrnou výši placeného měsíčního pojistného, která byla vypočítána pouze z rizikového pojištění souhrnu všech společností za ukončené roky 2015 - 2020.

Společnost	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Souhrn pojišťoven	1 081 Kč	1 111 Kč	1 048 Kč	1 215 Kč	1 296 Kč	1 094 Kč

Tabulka 3 - vývoj pojistného v letech (vlastní zpracování)



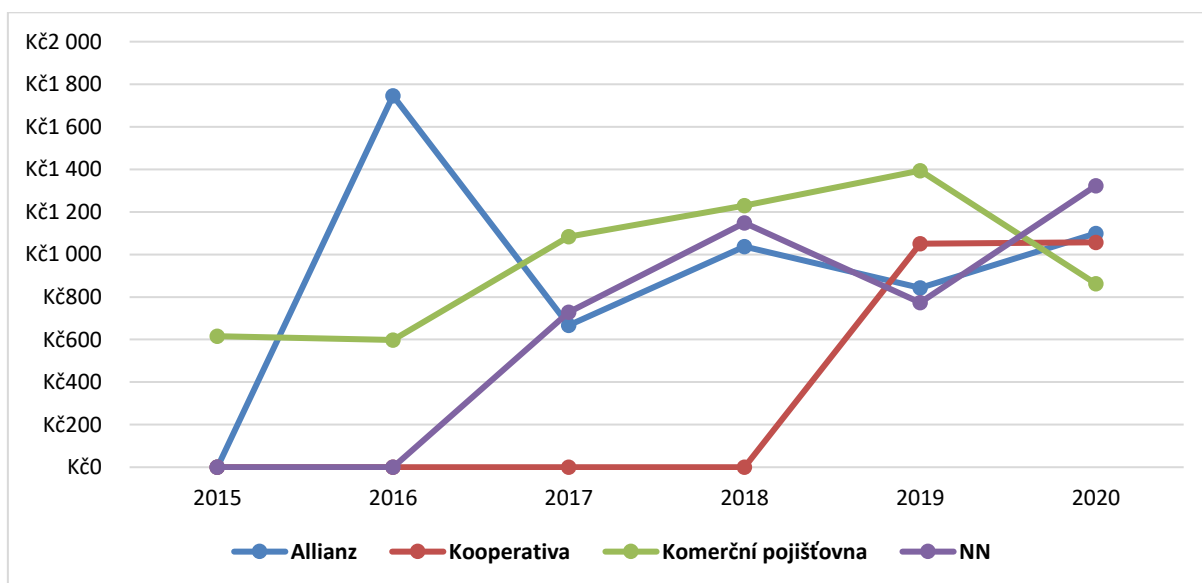
Graf 1 - vývoj výše měsíčního pojistného v letech

Z výše uvedené tabulky a grafu v čase je zřejmé, že průměrná výše měsíčního pojistného na trhu u rizikového životního pojištění se významně nemění a linka vývoje nemá v letech žádné významné výkyvy. Na tento vývoj mají vliv zejména slevy, které lze u pojišťoven při splnění určitých podmínek započíst a celková měsíční pojistná částka je tím snížena.

II. Vybrané pojišťovny

Společnost	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Allianz	0 Kč	1 746 Kč	667 Kč	1 037 Kč	843 Kč	1 098 Kč
Kooperativa	0 Kč	0 Kč	0 Kč	0 Kč	1 051 Kč	1 057 Kč
Komerční pojišťovna	616 Kč	598 Kč	1 083 Kč	1 229 Kč	1 394 Kč	863 Kč
NN Pojišťovna	0 Kč	0 Kč	728 Kč	1 149 Kč	773 Kč	1 323 Kč

Tabulka 4 - vývoj pojistného vybraných pojišťoven v letech (vlastní zpracování)



Graf 2 - vývoj pojistného vybraných pojišťoven

Pro porovnání výše pojistného v letech u konkrétních pojišťoven byly vybrány již popsané pojišťovny – Allianz, Kooperativa, Komerční pojišťovna a NN pojišťovna. Ve výše uvedené tabulce a grafu jsou porovnávány celkové měsíční pojistné částky, bez ohledu na obsah konkrétních pojistných smluv.

Největší procentuální rozdíl v letech byl zaznamenán u Allianz pojišťovny, u které se průměrné pojistné v roce 2016 pohybovalo okolo částky 1.746 Kč, což je o 59 % více, než v předchozím roce 2020.

5.2 Modelový příklad

I. Charakteristika subjektu a zjištění potřeb

Markéta Vachová je mladá žena ve věku 24 let. Pracuje jako administrativní pracovnice v průmyslové společnosti Faurecia, kde její čistý příjem činí 26.000 Kč měsíčně. Její výdaje činí 14.000 Kč a nemá žádné půjčky. Jelikož znovu žije s rodiči a nemá vysoký příjem, jejím jediným kritériem bylo sjednání životního pojištění s nízkou výší pojistného. Z téhož důvodu nemá zájem o investiční složku. Mimo zaměstnání se věnuje příležitostnému tenisu na amatérské úrovni.

Její výška je 171 cm, přibližná váha 62 kg a kouří. Jelikož paní Vachová nemá v tomto oboru žádný přehled, obrátila se finančního poradce s dotazem, zda by jí mohl pomoci s výběrem vhodného pojištění a pojistných částek.

Jelikož paní Vachová pracuje jako administrativní pracovnice a nevykonává žádný rizikový sport, není nutné zřizovat vysoká pojištění pro případ úrazu. Ze stejného důvodu také nebude také účtováno žádné navýšení ceny z důvodu rizikového povolání. Bylo dohodnuto, že se pojištění bude zaměřovat zejména na pojištění invalidity a závažných onemocnění. Z televizních reklam zjistila možnost připojištění pro ženy, o které by měla v případě možného sjednání zájem.

Ze strany poradce byly pro porovnání doporučeny 2 pojišťovny – Allianz Pojišťovna, NN Pojišťovna. Tyto společnosti byly klientce doporučeny zejména z důvodu doplňkového pojištění pro ženy a dobrých zkušeností. Pro informovanost byly klientce vytvořeny modelace i v kalkulačkách společnosti Kooperativa pojišťovna a Komerční pojišťovna. Hlavní pojistné částky byly stanoveny takto:

- Pojištění smrti – minimální částka, základ
- Invalidita 1. stupně – 1.000.000 Kč

- Invalidita 2. stupně – 1.000.000 Kč
- Invalidita 3. stupně – 1.000.000 Kč
- Závažná onemocnění – 500.000 Kč
- Trvalé následky úrazu – 1.000.000 Kč
- Pracovní neschopnost – 500 Kč / den

II. Modelace životního pojištění ve vybraných společnostech:

V souladu s klientkou byly vytvořeny modelace v dostupných kalkulačkách společností, v závislosti na možnostech konkrétní pojišťovny. Všechny kalkulace byly vytvořeny k datu 22.12.2021 a modelace jsou přiloženy v přílohách č. 1-4.

A) NN Pojišťovna – NN ORANGE RISK

Předmět pojištění	Pojistná částka	Měsíční pojistné za konkrétní zajištění
Smrt	30.000 Kč	6 Kč
Invalidita 3. stupně	1.000.000 Kč	88 Kč
Invalidita 2. stupně	1.000.000 Kč	40 Kč
Invalidita 1. stupně	1.000.000 Kč	117 Kč
Závažná onemocnění	500.000 Kč	170 Kč
ZO PLUS pro ženy	100.000 Kč	12 Kč
Trvalé následky úrazu	1.000.000 Kč	144 Kč
Pracovní neschopnost od 29. dne	500 Kč	278 Kč
Denní odškodné úrazu od 3 dnů	500 Kč	270 Kč
Navýšení za rizikovou skupinu	0 Kč	0 Kč
Celkem		1.125 Kč
Započítané slevy (10 % za výši pojistného)		125 Kč

Tabulka 5 - modelace NN Pojišťovna (vlastní zpracování)

B) Allianz Pojišťovna - ŽIVOT

Předmět pojištění	Pojistná částka	Měsíční pojistné za konkrétní zajištění
Smrt	10.000 Kč	30 Kč
Invalidita 3. stupně	1.000.000 Kč	147 Kč
Invalidita 2. stupně	1.000.000 Kč	208 Kč
Invalidita 1. stupně	1.000.000 Kč	199 Kč
Závažná onemocnění	500.000 Kč	196 Kč
Závažná onemocnění - PRO ženy	100.000 Kč	10 Kč
Závažná onemocnění – PRO boj s rakovinou	100.000 Kč	27 Kč
Trvalé následky úrazu	1.000.000 Kč	135 Kč
Pracovní neschopnost od 29. dne	500 Kč / den	207 Kč
Denní odškodné úrazu od 1. do 28. dne	500 Kč / den	116 Kč
Navýšení za rizikovou skupinu	0 Kč	0 Kč
Celkem		1.304 Kč
Započítané slevy (milionová sleva 15 %, počet připojištění 15 %)		489 Kč

Tabulka 6 - modelace Allianz pojišťovna (vlastní zpracování)

C) Kooperativa Pojišťovna – FLEXI

Předmět pojištění	Pojistná částka	Měsíční pojistné za konkrétní zajištění
Smrt	10.000 Kč	6 Kč
Invalidita 3. stupně	1.000.000 Kč	265 Kč
Invalidita 2. stupně	1.000.000 Kč	129 Kč
Invalidita 1. stupně	1.000.000 Kč	239 Kč
Závažná onemocnění	500.000 Kč	366 Kč
Trvalé následky úrazu	1.000.000 Kč	184 Kč
Pracovní neschopnost od 29. dne	500 Kč / den	240 Kč
Denní odškodné úrazu od 1. do 28. dne	500 Kč / den	158 Kč
Navýšení za rizikovou skupinu	0 Kč	0 Kč
Celkem		1.654 Kč
Započítané slevy (věrnost 5 %)		254 Kč

Tabulka 7 - modelace Kooperativa pojišťovna (vlastní zpracování)

D) Komerční pojišťovna - ELÁN

Předmět pojištění	Pojistná částka	Měsíční pojistné za konkrétní zajištění
Smrt	30.000 Kč	11 Kč
Invalidita 3. stupně	1.000.000 Kč	98 Kč
Invalidita 2. stupně, 1. stupně	1.000.000 Kč	269 Kč
Závažná onemocnění	500.000 Kč	348 Kč
Trvalé následky úrazu	1.000.000 Kč	123 Kč
Pracovní neschopnost od 29. dne	500 Kč / den	212 Kč
Denní odškodné úrazu od 1. do 28. dne	500 Kč / den	11 Kč
Navýšení za rizikovou skupinu	0 Kč	0 Kč
Celkem		1.072 Kč
Započítané slevy (výše pojistného 10 %)		331 Kč

Tabulka 8 - modelace Komerční pojišťovna (vlastní zpracování)

III. Porovnání stanovených parametrů

Po důkladné konzultaci s klientkou byl sestaven seznam nejdůležitějších kritérií, podle kterých se budeme při výběru řídit:

- A. Výše měsíčního pojistného, cena
- B. Poplatky za běžné úkony – např. změna parametrů smlouvy, kopie dokumentů, správa pojištění,..
- C. Možnost využít doplňkových pojištění pro ženy
- D. Pojistné plnění za pojistnou událost v případě pandemie
- E. Pojistné plnění při pracovní neschopnost v důsledku nařízení karantény [40]

Společnost	A	B	C	D	E
Allianz	1.304 Kč	Ne	Ano	Ano, s omezením	Ne
Kooperativa	1.654 Kč	Ano	Ne	Ano	Ano, s omezením
NN	1.125 Kč	Ne	Ano	Ano	Ano, s omezením
KP	1.072 Kč	Ne	Ne	Ano	Ano, s omezením

Tabulka 9 - porovnání stanovených kritérií (vlastní zpracování)

Při výběru vhodného rizikového životního pojištění je důležité stanovit seznam kritérií, které jsou pro konkrétního klienta důležité. Každá pojišťovna má své pojistné podmínky a výluky, které mohou být důvodem pro odmítnutí uzavření pojistné smlouvy u konkrétní společnosti. V tabulce č. 9 lze nalézt shrnutí požadavků všech 4 analyzovaných pojišťoven, mezi kterými si může klientka vybrat nejvýhodnější variantu.

Prvním a nejdůležitějším parametrem je pro klientku cena, která se u všech společností pohybuje mezi 1.000 Kč – 1.700 Kč. Nejlevnější variantou je produkt ELÁN od Komerční pojišťovny, který však neumožňuje připojištění pro ženy, které by si klientka přála. Naopak nejdražší je v tomto případě produkt od Kooperativy, který paní Vachová vzhledem k vysoké ceně zcela vyřadila.

Po vyloučení dvou pojišťoven se klientka rozhoduje mezi dvěma původními variantami, které byly radcem doporučeny, a to mezi produktem ŽIVOT od Allianz pojišťovny a ORANGE RISK od NN pojišťovny. Obě tyto pojišťovny nemají v pojistných podmínkách

uvedeny poplatky za běžné úkony a je zde možnost využít doplňkové připojištění, které je určeno pro ženy. Obě varianty jsou příznivé jak nabídkou a podmínkami, tak i kalkulovanou cenou, kde se liší pouze o 179 Kč.

Na základě porovnání dohodnutých parametrů se klientka rozhodla pro výběr životního pojištění NN pojišťovny – Orange Risk, které je pro klientku nejvýhodnější a splňuje veškeré stanovené požadavky.

IV. Grafické srovnání ceny pojistného u vybraných připojištění

Každá pojišťovací společnost má stanovenou cenu, za kterou klienta pojistí na určitou částku. Tyto částky jsou vypočítávány kalkulačkami, ve kterých se vytváří modelace pro klienta. V této části práce je porovnáváno měsíční pojistné vybraných pojišťoven v čase, v závislosti na modelovém příkladu paní Vachové. Pro časové porovnání byla vybrána tato připojištění:

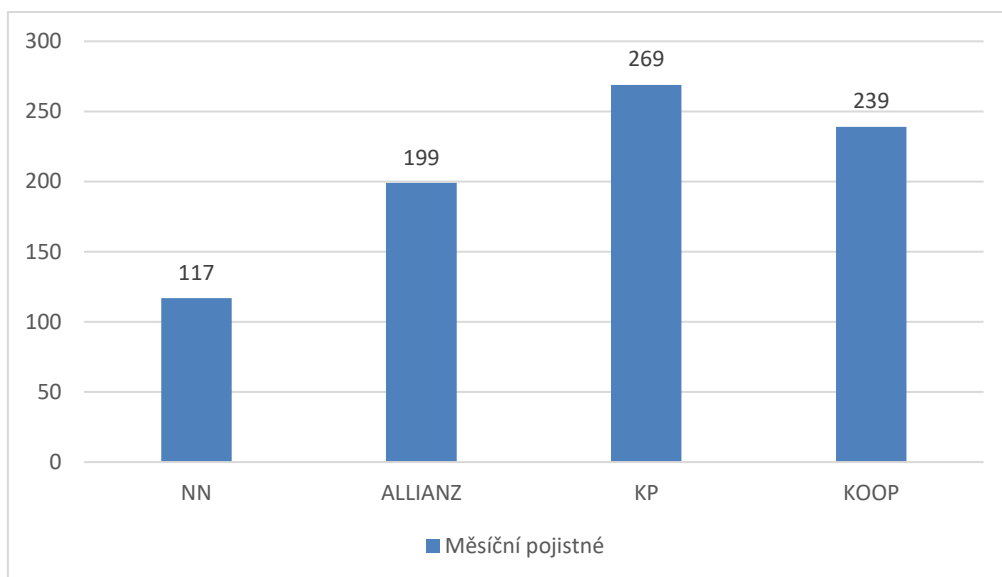
- Invalidita I. stupně
- Invalidita II. stupně
- Invalidita III. stupně
- Závažná onemocnění
- Trvalé následky úrazu

Prvním porovnávaným parametrem je **invalidita I., II. a III. stupně**. V grafech č. 1, 2 a 3 je možné nalézt informace o výši měsíčního pojistného, které je stanoveno na určitou pojistnou částku. Paní Vachová si stanovila pro všechny 3 stupně invalidity stejnou výši pojistné částky, a to 1.000.000 Kč. Tato částka představuje výši úhrady ze strany pojišťovny v případě náhlé pojistné události, která povede k určitému stupni invalidity.

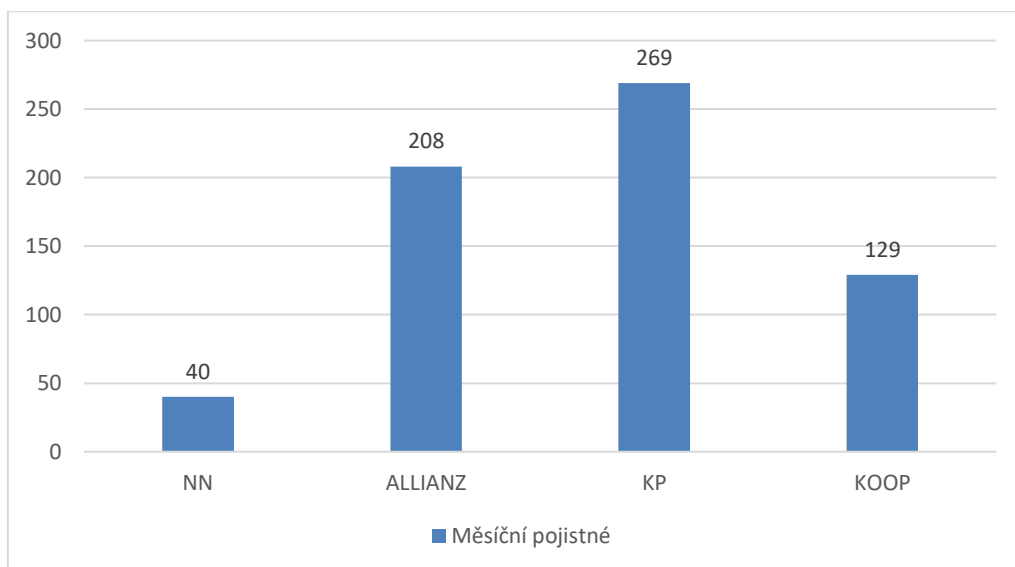
Z grafu č. 1, 2 a 3 je patrné, že nejvyšší částka za invaliditu I. a II. stupně stanoví společnost Komerční pojišťovna. Naopak u pojištění invalidity III. stupně se jedná o nejnižší částku.

Lze tedy říci, že pokud by paní Vachová vyhledávala životní pojištění zejména za účelem zajištění I. a II. stupně invalidity, nejméně výhodně by pro klientku byl výběr právě Komerční

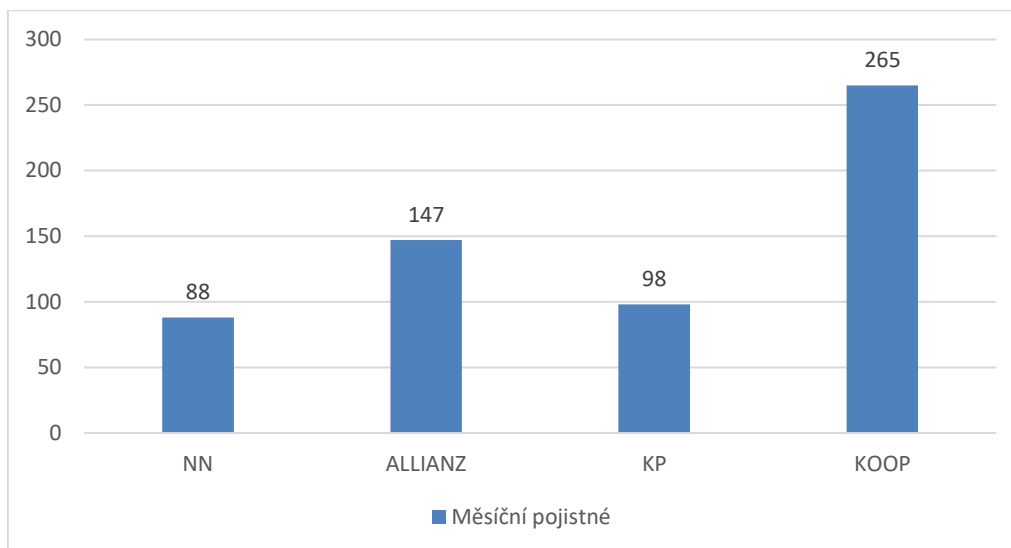
pojišťovny, který je nejdražší. Naopak nejvýhodnější se jeví produkt od společnosti NN pojišťovna, jejíž měsíční pojistné je nejnižší ve všech třech stupních invalidity.



Graf 3 - porovnání měsíčního pojistného (invalidita I. stupně)



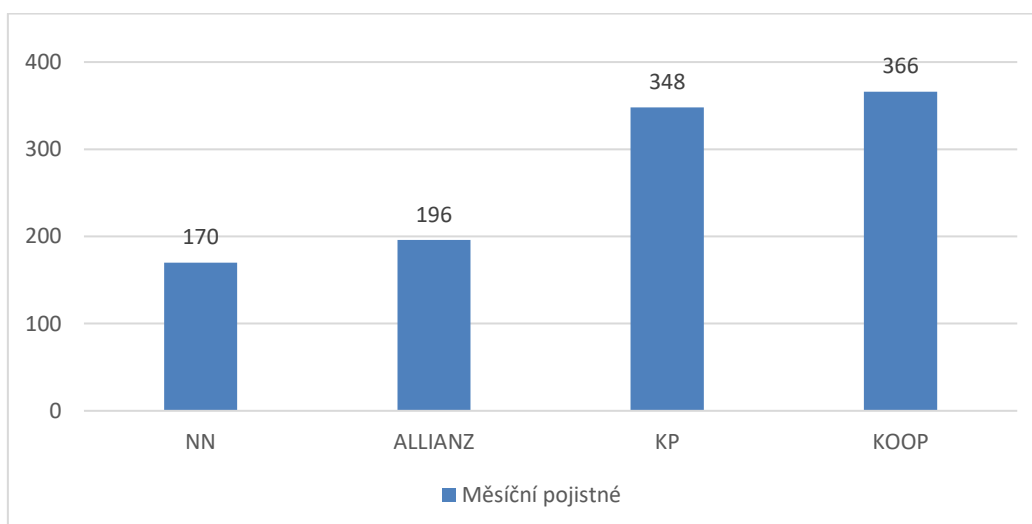
Graf 4 - porovnání měsíčního pojistného (invalidita II. stupně)



Graf 5 - porovnání měsíčního pojistného (invalidita III. stupně)

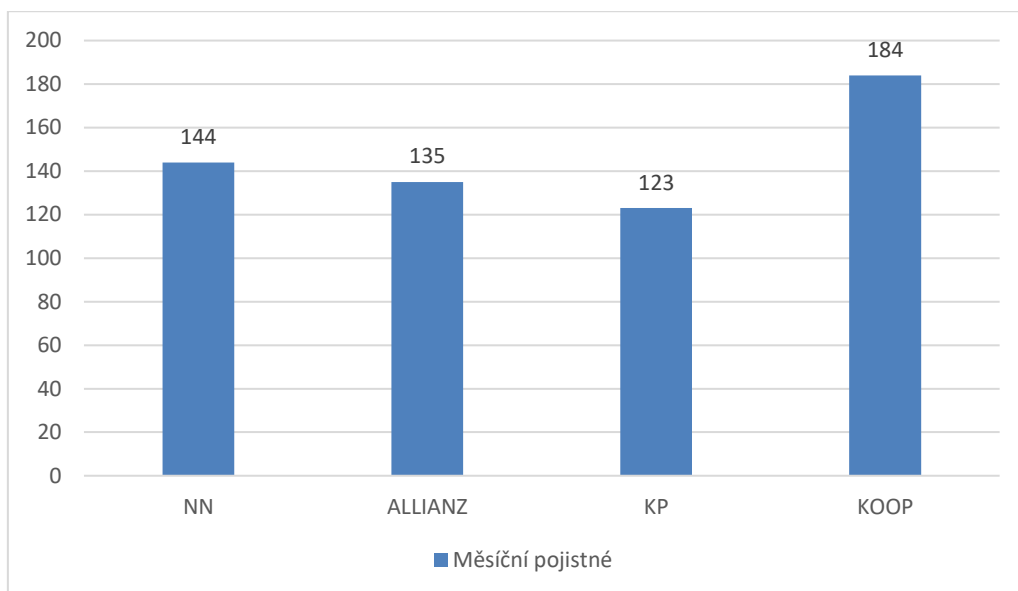
Dalším porovnávaným parametrem je **připojištění závažných onemocnění**. Tento druh pojištění je u každé společnosti velmi specifický a individuální, protože klient musí kromě ceny brát v úvahu také rozsah pojištění a výluky. Pro účel porovnání budeme brát v úvahu pouze cenové hledisko.

Paní Vachová si při modelaci zvolila pojistnou částku ve výši 500.000 Kč. Po výpočtu měsíčního pojistného bylo zjištěno, že u dvou pojišťoven se ceny téměř shodovaly, a to u Kooperativy a Komerční pojišťovny, kde se cena lišila pouze o 18 korun českých. Z hlediska porovnání vybraných pojišťoven se jedná o nejdražší pojišťovny s připojištěním závažných onemocnění. Na grafu č. 6 lze nalézt srovnání pojistných částek.



Graf 6 - porovnání měsíčního pojistného (závažná onemocnění)

V případě porovnání oblasti **připojištění trvalých následků úrazu** bylo počítáno s celkovou pojistnou částkou ve výši 1.000.000 Kč. Nejnižší měsíční pojistné bylo vypočítáno u společnosti Komerční pojišťovna, a to ve výši 123 Kč měsíčně. Naopak nejvyšší částka byla zjištěna u společnosti Kooperativa. Porovnání pojistných částek je uvedeno v grafu č. 7.



Graf 7 - porovnání měsíčního pojistného (trvalé následky úrazu)

6 Shrnutí výsledků

Praktická část bakalářské práce se zabývá porovnáním nejvhodnějšího produktu rizikového životního pojištění na základě konkrétních zanalyzovaných produktů. Pro porovnání byly využity modelace, které sloužily jako podklad pro zhodnocení výsledků.

První část praktické práce se zabývá porovnáním průměrné výše měsíčního pojistného u produktů u všech pojišťoven a zvláště také u těch, které byly podrobně zanalyzovány v teoretické části – NN pojišťovna, Allianz, Kooperativa, Komerční pojišťovna. Pro porovnání průměrné výše měsíčního pojistného byla využita data od roku 2015 – 2020.

Z výsledků je patrné, že výše měsíčního pojistného se obecně v těchto letech mnoho neliší a křivka grafu má horizontální tvar, cena se pohybuje okolo 1.000 Kč měsíčně. V rámci dat nebyly zohledněny obsahy pojistných smluv, ale pouze celková cena, která je odváděna měsíčně na účty konkrétních pojišťoven.

Druhá část se zabývá výběrem vhodného produktu rizikového životního pojištění pro klienta a pro výzkum byla vybrána vymyšlená osoba, paní Markéta Vachová, která si chce zřídit životní pojištění s konkrétními parametry. Modelace ukazují, že pro klientku je z cenového hlediska nejvhodnější produkt ELÁN od Komerční pojišťovny. Nicméně pro paní Vachovou nebyla cena nejdůležitějším kritériem, a tak byl zvolen produkt ORANGE RISK od NN pojišťovny. U této pojišťovny klientka upřednostnila pojištění pro ženy, které je velmi výhodné z důvodu obsahu zajištění. Všechny modelace byly vytvořeny dne 22.12.2021.

Další oblast praktické části práce se věnuje pouze cenovému hledisku a váže se na zvolený modelový příklad. Jsou zde porovnávány ceny jednotlivých předmětů pojištění, a to připojištění invalidity, závažných onemocnění a trvalých následků úrazu. Z porovnání je patrné, že produkt, který si paní Vachová vybrala, je nejvhodnější i z cenového hlediska. Přehled těchto cenových parametrů je shrnutý v tabulce č. 10.

Je zde poukazováno na skutečnost, jaký produkt by byl pro klientku nejlevnější, pokud by si chtěla sjednat pojištění za jedním účelem, například kvůli strachu ze závažných onemocnění. Ve všech případech by bylo pro paní Vachovou cenově nejvýhodnější sjednat si produkt ORANGE RISK od společnosti NN pojišťovna. Ze získaných výsledků lze soudit, že se tento vybraný produkt od společnosti NN pojišťovna jeví jako velmi výhodný ve všech porovnávaných parametrech.

	Allianz	Kooperativa	NN	KP
Měsíční pojistné	1.304 Kč	1.654 Kč	1.125 Kč	1.072 Kč
Invalidita I.	199 Kč	239 Kč	117 Kč	269 Kč
Invalidita II.	208 Kč	129 Kč	40 Kč	269 Kč
Invalidita III.	147 Kč	265 Kč	88 Kč	98 Kč
Závažná onemocnění	196 Kč	366 Kč	170 Kč	348 Kč
Trvalé následky úrazu	135 Kč	184 Kč	144 Kč	123 Kč

Tabulka 10 - cenové porovnání pojistných produktů

7 Závěr a diskuse

Bakalářská práce se zabývá charakteristikou životního pojištění a hlubším popisem konkrétních produktů. Cílem této práce bylo porovnat produkty životního pojištění od vybraných společností prostřednictvím vytvořených modelací. Je zde brán v úvahu nejen faktor ceny pojistného, ale také ostatní necenové podmínky.

Začátek práce je věnován obecnému popisu pojištění a jeho podstatou. Zabývá se zde základními informacemi o vývoji pojištění a pojmy, které jsou v oblasti pojišťovnictví často využívány. Tyto pojmy jsou důležité pro pochopení a orientaci v pojistných podmínkách a smlouvách.

Druhá část práce je věnována popisu produktového segmentu, kterým je životní pojištění. Konkrétně jsou zde uvedeny výhody a nevýhody sjednání životního pojištění a jeho rozdělení dle různých hledisek. V této kapitole je zde podrobněji představeno rizikové životní pojištění, kterému je věnována celá část praktické části.

Na obecnou část navazuje další kapitola, která se již zabývá hlavní problematikou, a to analýzou vybraných produktů životního pojištění. Pro analýzu byly vybrány tyto společnosti – Allianz pojišťovna, NN pojišťovna, Komerční pojišťovna, Kooperativa pojišťovna. Na českém trhu existuje mnoho druhů připojištění, mezi kterými si klient může vybrat a pojištění si sestavit na základě vlastních potřeb.

Tato kapitola má za úkol představit na konkrétním klientovi porovnání produktů zejména z hlediska výše pojistného. Jsou však zde představeny i jiné faktory, které klienti mohou brát v úvahu. Pro porovnání produktů bylo vybráno životní pojištění bez investiční složky, které se nazývá rizikové životní pojištění.

Jsou zde k nalezení taktéž grafy, které porovnávají průměrné výše pojistného v letech 2015 – 2020. Porovnání je rozděleno na dvě části, a to souhrn všech pojišťoven a konkrétní analyzované pojišťovny. Ze získaných dat je patrné, že výše pojistného nemá růstovou ani

klesající tendenci. Jejich výše ve sledovaném období kolísá a nelze tedy s přesností určit jejich trend.

Praktická část je věnována konkrétnímu modelovému příkladu klientky, konkrétně paní Markétě Vachové. Parametry paní Vachové byly převzaty z okolí autora bakalářské práce.

Modelace všech vybraných společností nebyly významně rozdílné a všechny se pohybovaly v podobné cenové hladině. Nejdražší variantou byla Kooperativa, která se však v průměrných cenách neřadila k nejdražším společnostem.

V průběhu zpracovávání bakalářské práce nebyly zaznamenány limity, které by bránily získání potřebných informací či dat. Problémem při zpracovávání práce bylo omezení jejího rozsahu. Téma pojišťovnictví je velice rozsáhlé, a proto bylo nutné se zamyslet a přesněji zvolit zaměření teoretické i praktické části. V praktické části bylo zvoleno zaměření na finanční stránku pojistných produktů.

8 Seznam zdrojů

- [1] Život a zdraví. Pojištění. Ministerstvo financí ČR - proč se finančně vzdělávat? [online]. Copyright © 2013, MF [cit. 21.04.2022]. Dostupné z: <https://financnigramotnost.mfcr.cz/cs/pojisteni/zivot-a-zdravi>
- [2] Pojišťovnictví. Vítejte na serveru EDU [online]. Dostupné z: <https://edu.uhk.cz/~jindrvo1/predmety/?p=pojis&page=historie>
- [3] Stručně popsaná historie Slavia pojišťovny. Slavia pojišťovna - ryze česká pojišťovna s dlouholetou tradicí [online]. Copyright © 2021 Slavia pojišťovna a. s. [cit. 21.04.2022]. Dostupné z: <https://www.slavia-pojistovna.cz/historie/>
- [4] CHALOUPECKÝ, Josef. Dějiny pojišťovnictví v Československu, 1. vyd.. Česká pojišťovna, 1997. ISBN 80-88739-01-2
- ŠPIRAKUS, Ivan. Zásadní je převzít odpovědnost za svůj život, rodinu nebo firmu.
- [5] Pojistný obzor. 2021. str. 3, 8-9. Dostupné také z: <https://www.pojistnyobzor.cz/archiv>
- [6] Pojišťovnictví. Vítejte na serveru EDU [online]. Dostupné z: <https://edu.uhk.cz/~jindrvo1/predmety/?p=pojis&page=slovník>
- [7] DUCHÁČKOVÁ, Eva. Principy pojištění a pojišťovnictví. 3. vyd. Praha. Ekopress, 2009. ISBN: 978-80-86929-51-4
- [8] Obecně | Pojištění | Ministerstvo financí ČR - proč se finančně vzdělávat?. Ministerstvo financí ČR - proč se finančně vzdělávat? [online]. Copyright © 2013, MF [cit. 21.04.2022]. Dostupné z: <https://financnigramotnost.mfcr.cz/cs/pojisteni/pojisteni-obecne>
- [9] ČEJKOVÁ, Viktória. Pojistný trh. Praha: GRADA Publishing, 2002, 1.vyd. ISBN 80-247-0137-5
- [10] Život a zdraví. Pojištění. Ministerstvo financí ČR - proč se finančně vzdělávat? [online]. Copyright © 2013, MF [cit. 21.04.2022]. Dostupné z: <https://financnigramotnost.mfcr.cz/cs/pojisteni/zivot-a-zdravi>
- [11] ŠÍDLO, Dušan. Život jako riziko. 1. Vyd. Dušan Šídlo, 2010. ISBN978-80-904345-1-6

- [12] Finance.cz - daně, banky, kalkulačky, spoření, kurzy měn [online]. Dostupné z: <https://www.finance.cz/pojisteni/osoby/zivotni-pojisteni/danova-uspora/>.
- [3] Posuzování stupně invalidity - Česká správa sociálního zabezpečení. Úvod - Česká správa sociálního zabezpečení [online]. Copyright © [cit. 21.04.2022]. Dostupné z: <https://www.cssz.cz/posuzovani-stupne-invalidity>
- [14] Optimální pojistná částka. NN Česká republika - Na vás záleží [online]. Copyright © 2020 InterWay, a. s [cit. 21.04.2022]. Dostupné z: <https://www.nn.cz/poradna/jak-zivotni-pojisteni/optimalni-pojistna-castka.html>
- [15] Posuzování stupně závislosti - Česká správa sociálního zabezpečení. Úvod - Česká správa sociálního zabezpečení [online]. Copyright © [cit. 21.04.2022]. Dostupné z: <https://www.cssz.cz/posuzovani-stupne-zavislosti>
- [16] Finanční vzdělávání. Úvod - Finanční vzdělávání [online]. Copyright © [cit. 21.04.2022]. Dostupné z: <https://www.financnivzdelavani.cz/svet-financi/investovani-a-financni-trhy/investicni-produkty-a-sluzby/kolektivni-investovani/standardni-typy-fondu>.
- [17] Kooperativa pojišťovna [online]. Dostupné z: <https://www.koop.cz/clanky/pojistovna-kooperativa/pro-media/archiv-tiskovych-zprav-spolocnosti-kooperativa/kooperativa-na-ceskem-trhu-uspesne-pusobi-jiz-25-let>
- [18] Kooperativa pojišťovna [online]. Copyright © [cit. 21.04.2022]. Dostupné z: https://www.koop.cz/file/edee/dokumenty/vyrocnizpravy-archiv/04_20_VZ_KOOP_2019_cz.pdf
- [19] Životní pojištění: pojištění osob. Kooperativa pojišťovna [online]. Copyright © [cit. 21.04.2022]. Dostupné z: <https://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-osob>
- [20] Allianz pojišťovna - Srovnátor.cz. - kalkulačka povinného ručení bez telefonu [online]. Dostupné z: <https://www.srovnator.cz/allianz-pojistovna/>
- [21] ŠAJAR, Dalibor. Superbrands. 2022. Str. 12-13. Dostupné také z: <https://www.czechsuperbrands.com/superbrands.php?m=9&k=6>
- [22] Historie společnosti KB. Komerční banka [online]. Copyright © 2022 Komerční banka [cit. 21.04.2022]. Dostupné z: <https://www.kb.cz/cs/o-bance/vse-o-kb/kb-historie>

- [23] Životní pojištění kryje při nemoci, úrazu. KB Pojišťovna [online]. Copyright © 2022 [cit. 21.04.2022]. Dostupné z: <https://www.kbpojistovna.cz/cs/zivotni-pojisteni#rizikove>
- [24] Vítejte v NN. NN Česká republika - Na vás záleží [online]. Copyright © 2020 InterWay, a. s [cit. 21.04.2022]. Dostupné z: <https://www.nn.cz/spolecnost-nn/o-spolecnosti/vitejte-nn/#tab:tabid-tab-0>
- [25] Životní pojištění. NN Česká republika - Na vás záleží [online]. Copyright © 2020 InterWay, a. s [cit. 21.04.2022]. Dostupné z: <https://www.nn.cz/pojisteni/>
- [26] Kooperativa. Všeobecné pojistné podmínky FLEXI životní pojištění. Rozsah pojištění. [online]. Dostupné z : <https://www.koop.cz/dokumenty-ke-stazeni/dokumenty-k-pojisteni-osob/flexi-zivotni-pojisteni>
- [27] Kooperativa. Speciální pojistné podmínky FLEXI životní pojištění. Dostupné z: <https://www.koop.cz/dokumenty-ke-stazeni/dokumenty-k-pojisteni-osob/flexi-rizikove-zivotni-pojisteni>
- [28] Kooperativa. Speciální pojistné podmínky FLEXI životní pojištění. Bonusy a slevy. [Online]. Dostupné z: <https://www.koop.cz/dokumenty-ke-stazeni/dokumenty-k-pojisteni-osob/flexi-zivotni-pojisteni>
- [29] Kooperativa. Přehled poplatků a parametrů FLEXI rizikové životní pojištění [Online]. Dostupné z: <https://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-osob/flexi-rizikove-zivotni-pojisteni>
- [30] Kooperativa pojišťovna [online]. Investiční fondy a strategie. Dostupné z: <https://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-osob/fondy/prehled-fondu>
- [31] Životní pojištění | Allianz pojišťovna. 301 Moved Permanently [online]. Copyright © Allianz 2021 [cit. 21.04.2022]. Dostupné z: https://www.allianz.cz/cs_CZ/pojisteni/pojisteni-osob/allianz-zivot.html
- [32] Smluvní dokumentace Allianz . Dostupné z: https://www.allianz.cz/cs_CZ/pojisteni/pro-klienty/dokumenty-a-formulare.html#dokumenty-zivotni-pojisteni
- [33] MojeInvesticeTrend. Sdělení klíčových informací. Dostupné z: https://www.allianz.cz/cs_CZ/pojisteni/pro-klienty/dokumenty-a-formulare.html#allianz-zivot

- [34] Životní pojištění ELAN. KB Pojišťovna [online]. Copyright © 2022 [cit. 21.04.2022].
Dostupné z: <https://www.kbpojistovna.cz/cs/rizikove-zivotni-pojisteni-elan>
- [35] Pojistné podmínky pro rizikové životní pojištění Elán. Dostupné z:
<https://www.kbpojistovna.cz/cs/dokumenty>
- [36] Investiční životní pojištění. KB Pojišťovna [Online]. Copyright © 2022 [cit. 21.04.2022].
Dostupné z: <https://www.kbpojistovna.cz/cs/investicni-zivotni-pojisteni-vital-invest>
- [37] NN Pojišťovna [Online]. Dostupné z : <https://www.nn.cz/pojisteni/rizikove-zivotni-pojisteni/nn-orange-risk/>.
- [38] Pojistné podmínky NN Pojišťovna. Dostupné z: <https://www.nn.cz/pro-klienty/pojisteni/nn-orange-risk/dokumenty/>
- [39] NN Smart. NN Česká republika - Na vás záleží [online]. Copyright © 2020 InterWay, a. s [cit. 21.04.2022]. Dostupné z: <https://www.nn.cz/pojisteni/investicni-zivotni-pojisteni/nn-smart/>
- [40] Koronavirus a životní pojištění. Peníze.cz [online]. Copyright © 2000 [cit. 21.04.2022].
Dostupné z: <https://www.penize.cz/zivotni-pojisteni/416942-koronavirus-a-zivotni-pojisteni-prosli-jsme-aktualni-podminky>

9 Seznam obrázků

Obrázek 1- složení životního pojištění (vlastní zpracování)	11
Obrázek 2 - logo společnosti Kooperativa	16
Obrázek 3 - logo společnosti Allianz	17
Obrázek 4 - logo společnosti Komerční pojišťovna	17
Obrázek 5 - logo společnosti NN	18

10 Seznam tabulek

Tabulka 1 - přehled vlastností životního pojištění (vlastní zpracování)	10
Tabulka 2 - doporučené pojistné částky pro pojištění invalidity [14]	12
Tabulka 3 - vývoj pojistného v letech (vlastní zpracování)	40
Tabulka 4 - vývoj pojistného vybraných pojišťoven v letech (vlastní zpracování)	41
Tabulka 5 - modelace NN Pojišťovna (vlastní zpracování)	43
Tabulka 6 - modelace Allianz pojišťovna (vlastní zpracování)	44
Tabulka 7 - modelace Kooperativa pojišťovna (vlastní zpracování)	45
Tabulka 8 - modelace Komerční pojišťovna (vlastní zpracování)	45
Tabulka 9 - porovnání stanovených kritérií (vlastní zpracování)	46
Tabulka 10 - cenové porovnání pojistných produktů	52

11 Seznam grafů

Graf 1 - vývoj výše měsíčního pojistného v letech	40
Graf 2 - vývoj pojistného vybraných pojišťoven	41
Graf 3 - porovnání měsíčního pojistného (invalidita I. stupně)	48
Graf 4 - porovnání měsíčního pojistného (invalidita II. stupně)	48
Graf 5 - porovnání měsíčního pojistného (invalidita III. stupně)	49
Graf 6 - porovnání měsíčního pojistného (závažná onemocnění)	49
Graf 7 - porovnání měsíčního pojistného (trvalé následky)	50

12 Seznam příloh

Příloha 1 - Kalkulace NN pojišťovny 2021.....	50
Příloha 2 - Kalkulace Allianz pojišťovny 2021	51
Příloha 3 - Kalkulace Kooperativa 2021.....	52
Příloha 4 - Kalkulace Komerční pojišťovna 2021	53

Kalkulace NN Pojišťovna 2021



Modelace pro Životní pojištění NN Orange Risk

Pojistitel

NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku, se sídlem: Nádražní 344/25, 150 00 Praha 5 - Smíchov, Česká republika, IČ: 40763587, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl A, vložka 6305, jako organizační složka společnosti NN Životní pojišťovna N.V., se sídlem: Weena 505, 3013AL Rotterdam, Nizozemské království, zapsaná v obchodním rejstříku Obchodní komory v Rotterdamu, Nizozemské království, datum zápisu 17. ledna 1863, číslo zápisu 24042211 (dále jen „pojišťovna“ nebo „NN Životní pojišťovna“)

Parametry smlouvy:

Rizikové životní pojištění:	tarif 4300*	Běžné pojistné dle frekvence před slevou:	1 250 Kč
Frekvence placení:	měsíčně	Sleva za vyšší pojistného (k1):	10 % (tj. 125 Kč)
Pojistná smlouva do věku:	75 let prvního pojištěného	Běžné pojistné dle frekvence po slevě:	1 125 Kč
Technický počátek pojištění:	1. 1. 2022		

Pojištěné osoby a pojistné krytí

1. pojištěný - Markéta Vachová, rok narození 1998, k technickému počátku pojištění věk 24 let

Povolání:	administrativní pracovník/pracovnice, manažer/-ka (Riziková skupina 1)
Sport:	tenis (Riziková skupina 1)
Výsledná riziková skupina / navýšení:	Riziková skupina 1 / 0 %

Pojistné krytí	Pojistná částka	Navýšení pojistného za kryté riziko	Pojistné za kryté riziko dle frekvence	Trvání do věku
Smrt s konstantní PČ (SMTV-P1R)	30 000 Kč	0 %	6 Kč	75 let
Invalidita 3. stupně (INV3-P1R)	1 000 000 Kč	0 %	88 Kč	65 let
Invalidita 2. stupně (INV2-P1R)	1 000 000 Kč	0 %	40 Kč	65 let
Invalidita 1. stupně (INV1-P1R)	1 000 000 Kč	0 %	117 Kč	65 let
Závažná onemocnění ZO4 (ZON4-P1R)	500 000 Kč	0 %	170 Kč	70 let
ZO PLUS pro ženy (ZOPZ-P1R)	100 000 Kč	0 %	12 Kč	45 let
Trvalé následky úrazu od 1 % (TN01-P1R)	1 000 000 Kč	0 %	144 Kč	75 let
Pracovní neschopnost od 29. dne (PN29-P1R)	500 Kč	0 %	278 Kč	65 let
Denní odškodné úrazu od 3 dnů (DOU3-P1R)	500 Kč	0 %	270 Kč	70 let
Celkové pojistné za všechna krytá rizika dle frekvence placení činí:			1 125 Kč	

Počet tarifů: 9

Kalkulace Allianz Pojišťovna 2021

MODELOVÝ PŘÍKLAD

Údaje, které Vám v tomto Modelovém příkladu poskytujeme, jsou platné do
Klient (Vy) Markéta Vachová

Pojišťovna (my) Allianz pojišťovna a. s., Ke Štvanici 656/3, 186 00 Praha 8,
 Česká republika, IČ 47 11 59 71, www.allianz.cz, +420 241 170 000

Pojišťovací zprostředkovatel SAB servis s.r.o., Jungmannova 748/30,
 110 00 Praha 1- Nové Město, IČ 24 70 40 08, sjezdovatelé číslo Allianz 20263795
Osoba, která s Vámi jedná Adéla Vyltková, adela.vyltkova@mmfinance.cz,
 +420 604 620 003

VARIANTA POJIŠTĚNÍ

ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ ALLIANZ ŽIVOT BEZ INVESTIČNÍ SLOŽKY

MARKÉTA VACHOVÁ 1 304 Kč měsíčně
Celkem 1 304 Kč měsíčně

Slevy: za elektronickou komunikaci, za připojištění, Miliónová sleva

Celkově byly na smlouvě aplikovány slevy ve výši 489 Kč.

ZÁKLADNÍ INFORMACE

CO POTŘEBUJEME PRO POSOUZENÍ POJISTNÉHO RIZIKA?

	MARKÉTA VACHOVÁ (1998)
Zdravotní dotazník	ano
Lékařská prohlídka	ne
Doplňující dotazy (například o výši příjmu)	ne

Pokud by se v rámci posuzování pojistného rizika ukázalo, že potřebujeme ještě nějaké další informace, požádáme o ně příslušného pojistného nebo jeho ošetřujícího lékaře.

CO NÁM PŘIJETÍM NABÍDKY POJISTITELA NA UZAVŘENÍ POJISTNÉ SMLOUVY POTVRDÍTE?

- Vaše potřeby a požadavky jsou řádně a úplně zaznamenány a odpovídají údajům, které jste pojišťovacímu zprostředkovateli poskytli, i Vašemu skutečnému záměru týkajícímu se pojištění.

- víte, že pokud jste nám něco nesdělili, může to ovlivnit doporučení vhodného produktu a investiční strategie;
- pojišťovací zprostředkovatel Vám své doporučení vhodného produktu vysvětlil, předal Vám a seznámil Vás s Předmluvní informací popisující nabízený produkt, s Návrhem na uzavření pojistné smlouvy i s Podmínkami pojištění, srozumitelně Vám odpověděl na všechny Vaše dotazy, upozornil Vás na možné nesrovnalosti mezi Vašimi požadavky a nabízenými produkty a vysvětlil jejich možné důsledky;
- možná rizika Vám pojišťovací zprostředkovatel vysvětlil tak, že jste schopni posoudit, jestli doporučované produkty i přes případné nesrovnalosti odpovídají Vaším potřebám a požadavkům.

INFORMACE O ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ A O POSKYTNUTÍ SOUHLASÍ POJISTNÉHO

- správcem osobních údajů jsme my, tj. Allianz pojišťovna, a. s., IČO 47115971;
- pojištění nám poskytli souhlas se zpracováním údajů o zdravotním stavu a s automatizovaným individuálním rozhodováním; pojištění může udělený souhlas kdykoliv odvolat;
- podrobné informace o zpracování osobních údajů (zejména o účelech, době, rozsahu, způsobu práce s nimi a právech subjektu údajů), včetně vysvětlení, k čemu souhlas potřebujeme, naleznete na stránkách www.allianz.cz/ochrana-udaju

8567482_POVABU1Z113_10008-50

MODELOVÝ PŘÍKLAD
MARKÉTA VACHOVÁ (1998)

CO POJIŠTVOVACÍ ZPROSTŘEDKOVATEL POTŘEBUJE VĚDĚT, ABY VÁM S NASTAVENÍM POJIŠTĚNÍ MOHL SPRÁVNĚ PORADIT?

Jaká je výška pojistného?	171 cm
Jaká je hmotnost pojistného?	62 kg
Je pojištěný kuřák?	ano
Jaký má pojištěný druh výdělečné činnosti?	zaměstnanec
Jaké je zaměstnání pojistného?	administrativní pracovník

K ČEMU TYTO INFORMACE POUŽIJEME A JAKÁ POJISTNÁ KRÝTÍ VÁM NA ZÁKLADĚ POSKYTNUTÝCH INFORMACÍ DOPORUČUJE POJIŠTVOVACÍ ZPROSTŘEDKOVATEL SJEDNAT?

Tyto informace potřebujeme k tomu, abychom vypočítali pojistné. Pojišťovací zprostředkovatel použil vlastní nástroj pro analýzu Vašich potřeb a své doporučení uvedl ve vlastním Záznamu z jednání.

JAKÉ JE NASTAVENÍ POJISTNÉHO KRÝTÍ?

Vaše varianta – bez posouzení pojistného rizika 1 304 Kč měsíčně

Hlavní pojištění	Pojistná částka	Pojistná doba	Měsíční pojistné
Smrt – riziková složka	10 000 Kč	23.12.2021 - 23.12.2063	30 Kč
Smrt – konstantní PČ (S7)	100 000 Kč	23.12.2021 - 23.12.2063	29 Kč
Pojistná částka pro případ smrti následkem úrazu při dopravní nehodě (USV1)	500 000 Kč	23.12.2021 - 23.12.2063	0 Kč

Invalidita	Pojistná částka	Pojistná doba	Měsíční pojistné
Invalidita (III. st.) - konstantní PČ (I10)	1 000 000 Kč	23.12.2021 - 23.12.2063	147 Kč
Invalidita (II. + III. st.) - konstantní PČ (I13)	1 000 000 Kč	23.12.2021 - 23.12.2063	208 Kč
Invalidita (I. st.) - konstantní PČ (I14)	1 000 000 Kč	23.12.2021 - 23.12.2063	199 Kč
Trvalé následky úrazu	Pojistná částka	Pojistná doba	Měsíční pojistné
Trvalé následky úrazu od 0,1 % (TNU6)	1 000 000 Kč	23.12.2021 - 23.12.2063	135 Kč
Denní odškodné	Pojistná částka*	Pojistná doba	Měsíční pojistné
Denní odškodné 29+ (DOU8)	500 Kč	23.12.2021 - 23.12.2063	207 Kč
Denní odškodné 28- (DOU10)	500 Kč	23.12.2021 - 23.12.2063	116 Kč
Závažné nemoci	Pojistná částka	Pojistná doba	Měsíční pojistné
Závažné nemoci (ZN6)	500 000 Kč	23.12.2021 - 23.12.2063	196 Kč
PRO ženy (NMZ3)	100 000 Kč	23.12.2021 - 23.12.2063	10 Kč
PRO boj s rakovinou (ZNO3)	100 000 Kč	23.12.2021 - 23.12.2063	27 Kč

* Případné denní dávka

Uvedené pojistné odpovídá pojistnému krytí pro daný vstupní věk, výšku, hmotnost, kouření a zaměstnání a může se od konečné výše pojistného lišit zejména s ohledem na zdravotní stav pojištěného. Přijetí pojistné smlouvy s pojistným krytím v uvedeném rozsahu je podmíněno naším schválením na základě posouzení pojistného rizika.

Kalkulace Kooperativa 2021

PARAMETRY FLEXI RIZIKOVÉ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ

Pojistné

před slevou
1 908 Kč

sleva
254 Kč

po slevě
1 654 Kč

měsíčně

Pojištění od **1. 1. 2022** > na **52** let > do **75** let věku mladšího z dvojice pojištěných, tj. 31. 12. 2073

SLEVY Sleva za komplexní rozsah pojištění > Sleva za věrnost

1. POJIŠTĚNÝ
Markéta Vachová

Pohlaví **muž** Datum narození **2. 3. 1998** Povolání **administrativní pracovník** **RS 1**

Sportovní / zájmová činnost **tenis - rekreačně**

Požadované dokumenty **dotazník na zdravotní stav pojištěného**

	Do věku	Pojistná částka
ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ		
Základní pojištění smrti	75 let	10 000 Kč
V případě smrti pojištěného vyplátíme pojistnou částku platnou ke dni úmrtí.		
POJIŠTĚNÍ PRO PŘÍPAD NEMOCI A INVALIDITY		
Pojištění vážných nemocí a úrazů – kompletní varianta	65 let	500 000 Kč
Pojištění invalidity 3. stupně nebo dlouhodobé péče (stupeň závislosti II a vyšší) – úraz nebo nemoc	65 let	1 000 000 Kč
Pojištění invalidity 2. stupně – úraz nebo nemoc	65 let	1 000 000 Kč
Pojištění invalidity 1. stupně – úraz nebo nemoc	65 let	1 000 000 Kč
Při dopravní nehodě výplata plnění 2 000 000 Kč – v součtu všech pojištění invalidity 3. stupně nebo dlouhodobé péče.		
Pojištění pracovní neschopnosti – nemoc:		
– celkové plnění následně od 29. dne	65 let	500 Kč/den
ÚRAZOVÉ POJIŠTĚNÍ		
Pojištění trvalých následků úrazu s 10násobnou progresí Plus od 0,5 % těl. poškození	75 let	1 000 000 Kč
S možností výplaty plnění z částky až 10 000 000 Kč.		
Pojištění denního odškodného, mín. doba léčení 29 dnů – úraz	75 let	500 Kč/den

PLATBA POJIŠTĚNÉHO V ČASE

1. 1. 2022 – počátek smlouvy
 1. 1. 2029 – sleva za věrnost (od 8. roku po počátku smlouvy)
 1. 1. 2069 – sleva za věrnost (od 5. roku před koncem smlouvy)
 31. 12. 2073 – konec smlouvy

pojistné **1 654 Kč**
 pojistné **1 582 Kč**
 pojistné **100 Kč**

Kalkulace Komerční Pojišťovna 2021



ELÁN ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ – KALKULACE

Dospělý

Jméno a příjmení MARKÉTA VACHOVÁ
Datum narození 2. 3. 1988

Parametry výpočtu

Průměrný čistý měsíční výdělek 26 000 Kč
Zaměstnání Administrativní pracovník
Sport Žádný
Úroveň sportu –
Datum počátku pojištění 23. 12. 2021
Doba trvání pojištění (v letech) 42
Frekvence placení měsíčně

Pojištění

MARKÉTA VACHOVÁ

Riziko	Pojistná částka v Kč	Měsíční pojistné v Kč (včetně slev a přírážek)	Platnost do
Pojištění hospitalizace úrazem	500	11	22. 12. 2053
Pojištění invalidity I. nebo II. nebo III. stupně (konstantní pojistná částka)	1 000 000	269	22. 12. 2053
Pojištění invalidity III. stupně (konstantní pojistná částka)	1 000 000	98	22. 12. 2053
Pojištění pracovní neschopnosti od 29. dne	500	212	22. 12. 2053
Pojištění pro případ smrti (konstantní pojistná částka)	30 000	11	22. 12. 2063
Pojištění trvalých následků úrazu s progresivním plněním od 0,001% poškození	1 000 000	123	22. 12. 2053
Pojištění závažných onemocnění (konstantní pojistná částka)	500 000	348	22. 12. 2053

ELÁN ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ – KALKULACE

Výsledek výpočtu

Měsíční pojistné před slevami a přírážkami 1 403 Kč
Slevy a přírážky -331 Kč
Celkové měsíční pojistné po slevách a přírážkách 1 072 Kč
Celkové lhůtní pojistné 1 072 Kč

Zadání bakalářské práce

Autor:	Adéla Vylítová
Studium:	I1900106
Studijní program:	B6208 Ekonomika a management
Studijní obor:	Finanční management
Název bakalářské práce:	Analýza produktů životního pojištění
Název bakalářské práce AJ:	Analysis of life insurance products

Cíl, metody, literatura, předpoklady:

Cílem bakalářské práce je představit, zanalyzovat a porovnat vybrané produkty životního pojištění a vybrat vhodnou variantu pro modelového klienta.

Obsah:

1. Úvod
2. Pojištění
3. Životní pojištění
4. Srovnání nabízených produktů vybraných pojišťoven
5. Výběr vhodného pojištění
6. Shrnutí výsledků
7. Závěr a diskuze

Garantující pracoviště: Katedra ekonomie,
Fakulta informatiky a managementu

Vedoucí práce: Ing. Libuše Svobodová, Ph.D.

Datum zadání závěrečné práce: 28.5.2021